



# CREATING VALUE

for a Sustainable Future

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี /  
รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)

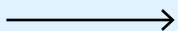
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)



# วิสัยทัศน์

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงิน  
ที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า  
มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี  
และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล  
ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

# ข้อมูลสำคัญ ปี 2564



สินทรัพย์

4.33

ล้านล้านบาท



เงินให้สินเชื่อ

2.59

ล้านล้านบาท



เงินรับฝาก

3.16

ล้านล้านบาท



เงินกองทุนทั้งสิ้น  
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

19.57%



การปล่อยก๊าซเรือนกระจก  
ขอบเขตที่ 1 ลดลง

17.24%

เทียบกับปีฐาน 2563



การปล่อยก๊าซเรือนกระจก  
ขอบเขตที่ 2 ลดลง

5.75%

เทียบกับปีฐาน 2563



เครือข่าย  
ในต่างประเทศ

314

แห่ง



ผลการประเมินจากโครงการสำรวจ การทำกับ  
ดูแลกิจการ บริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคม  
ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย อยู่ในระดับ

“ดีเลิศ”

# สารบัญ

## สารจากคณะกรรมการธนาคาร และธุรกิจของธนาคาร

- สารจากประธานกรรมการประธานกรรมการบริหาร  
และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2
- แนวทางที่มุ่งเน้น 6

## ส่วนที่ 1 — การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท 11
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง 65
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน 82
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ 89
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 115



## ส่วนที่ 2 — การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ 117
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญ  
เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย  
ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ 123
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ  
ด้านการกำกับดูแลกิจการ 135
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน 144

## ส่วนที่ 3 — งบการเงิน

- รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงิน  
ของคณะกรรมการธนาคาร 156
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 157
- งบการเงิน 160
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน 165

## เอกสารแนบ

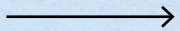


- เอกสารแนบ 1** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร  
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสาย  
การบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้  
รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุม  
ดูแลการกำกับบัญชี และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3** รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบ  
ภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล  
การปฏิบัติงานของบริษัท
- เอกสารแนบ 4** กรัฟฟิคส์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ  
และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการ  
ประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5** นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ  
ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม
- เอกสารแนบ 6** รายงานของคณะกรรมการชุดย่อย
- เอกสารแนบ 7** ทำเนียบสาขา





# สารจาก คณะกรรมการธนาคาร และธุรกิจของธนาคาร



- สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- แนวทางที่มุ่งเน้น







**บติ สิกิริอำนวย**  
ประธานกรรมการ

## สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ยังคงส่งผลกระทบต่อภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจในประเทศไทย และประเทศต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งก่อนหน้านี้สามารถฟื้นตัวได้ค่อนข้างดีกว่าภูมิภาคอื่นของโลก ท่ามกลางสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารยังคงมุ่งมั่นดูแลลูกค้าและสังคมในวงกว้างเพื่อก้าวผ่านช่วงเวลานี้ร่วมกัน

สถานการณ์ในประเทศไทยเริ่มปรับตัวดีขึ้นในช่วงปลายปี จากความสำเร็จในการกระจายวัคซีน การเปิดประเทศเพื่อต้อนรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ และการผ่อนคลายมาตรการกักตัว อย่างไรก็ตาม การเกิดเชื้อไวรัสโควิดสายพันธุ์โอมิครอน (Omicron) ซึ่งเป็นสายพันธุ์ที่ติดต่อและแพร่กระจายได้อย่างรวดเร็วส่งผลให้ต้องมีการนำมาตรการกักตัวมาใช้อีกครั้ง

แม้ปี 2564 จะเป็นปีที่ท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจ ลูกค้าในบางภาคส่วนยังคงใช้เวลานานมองหาโอกาสใหม่และปรับการดำเนินธุรกิจให้พร้อมเติบโตหลังผ่านพ้นจากวิกฤตโควิด-19 รวมถึงลูกค้าในภูมิภาคที่มีความพร้อมในการขยายกิจการไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเทศที่มีศักยภาพทางเศรษฐกิจสูง เช่น อินโดนีเซีย และเวียดนาม

การรวมสาขาของธนาคารกรุงเทพในอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (เพอร์มาตา) อย่างเป็นทางการ ซึ่งส่งผลให้ธนาคารเพอร์มาตามีสถานะเป็น 1 ใน 10 ธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม นับเป็นปัจจัยที่ช่วยให้ธนาคารกรุงเทพสามารถยกระดับบริการด้านธุรกรรมและการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีธุรกิจหรือต้องการขยายกิจการไปยังอินโดนีเซีย ซึ่งเป็นประเทศที่มีเศรษฐกิจขนาดใหญ่ที่สุดในภูมิภาค

**“แนวทางการดำเนินงานที่สำคัญซึ่งช่วยให้ธนาคารก้าวข้ามช่วงเวลานี้ คือ การมีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ และการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง”**





## ธนาคารดำเนินธุรกิจ ด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”

แนวทางการดำเนินงานที่สำคัญซึ่งช่วยให้ธนาคารก้าวข้ามช่วงเวลานี้คือการมีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ และการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ในปี 2564 ธนาคารได้ออกตราสารด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินกองทุนให้แข็งแกร่งและพร้อมรับโอกาสเมื่อเศรษฐกิจปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพสินทรัพย์และการให้ความช่วยเหลือลูกค้าให้สามารถเดินหน้าต่อไปได้ และยังเร่งการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัลเพื่อรองรับกระแสการตอบรับบริการดิจิทัลที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยนอกจากจะขยายบริการดิจิทัลสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม ธนาคารยังเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและพัฒนานวัตกรรม รวมทั้งเชื่อมต่อการบริการของธนาคารเข้ากับแพลตฟอร์มของพันธมิตรเพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการดิจิทัลได้อย่างไร้รอยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ

### สรรค์สร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืน

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีบทบาทมากกว่าการเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ด้วยการให้คำปรึกษาและการสนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมาอย่างยาวนาน ใส่ใจดูแลความเป็นอยู่และพัฒนาบุคลากรของธนาคาร ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ด้านทรัพยากรบุคคล ธนาคารจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย เป็นธรรม และเอื้อต่อการทำงาน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากร สนับสนุนให้บุคลากรของธนาคารสามารถพัฒนาทักษะได้อย่างต่อเนื่อง และบรรลุเป้าหมายในชีวิตและอาชีพ

ภายใต้นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ธนาคารพิจารณาสินเชื่อด้วยความรอบคอบโดยคำนึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบที่รุนแรงต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมุ่ง**สรรค์สร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืน** ด้วยกลยุทธ์สำคัญ 5 ด้าน ดังต่อไปนี้

### พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม

ธนาคารมีการพัฒนาแพลตฟอร์มสำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้น อีกทั้งยังเชื่อมต่อแพลตฟอร์มของธนาคารเข้ากับแพลตฟอร์มและบริการของผู้ให้บริการอื่น ๆ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของระบบนิเวศธุรกิจที่ครอบคลุมมากขึ้น

ธนาคารร่วมกับพันธมิตรยกระดับการให้บริการการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ด้วย Enterprise Blockchain บนแพลตฟอร์ม Contour โดยให้บริการธุรกรรมเครดิตออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ในรูปแบบดิจิทัลแก่ลูกค้าทั่วภูมิภาค และได้เริ่มทำธุรกรรมดังกล่าวกับธนาคารเพอร์มาตาเป็นธนาคารแห่งแรกในอินโดนีเซีย ในปี 2564



**เดชา ตูลานันท์**  
ประธานกรรมการบริหาร



ชาติศร ไสทณพนธ์  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

### องค์กรอัจฉริยะ

เพื่อตอบสนองความต้องการบริการชำระเงินและการทำธุรกรรมออนไลน์ที่เพิ่มขึ้น ธนาคารได้เร่งพัฒนาขีดความสามารถด้านการวิเคราะห์ข้อมูล ทำให้ปัจจุบันธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูง และเข้าถึงเครื่องมือในการวิเคราะห์ข้อมูลธุรกิจและแบบจำลองเชิงคาดการณ์โดยใช้ประโยชน์จากประสิทธิภาพของข้อมูลส่วนกลาง (Data Lake) เพื่อช่วยประกอบการตัดสินใจเชิงธุรกิจ

การวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าวข้างต้น ทำให้ธนาคารมีมุมมองเกี่ยวกับลูกค้าอย่างครบวงจรและเข้าถึงข้อมูลของลูกค้าในเชิงลึก ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารเข้าถึงความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น และสามารถให้คำแนะนำและเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้าแต่ละราย

### การปรับรูปแบบธุรกิจ

ธนาคารเดินหน้าเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยปรับกระบวนการทำงานเป็นแบบอัตโนมัติด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล ส่งผลให้สามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ตลอดจนเสริมการบริการลูกค้า และควบคุมความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น ส่วนหนึ่งของการปรับกระบวนการทำงานดังกล่าวประกอบด้วย การพัฒนากระบวนการทำงานแบบอัตโนมัติ (Robotic Process Automation) และการจดจำอักขระด้วยแสง (Optical Character Recognition) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการใช้ทรัพยากร

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ โดยสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับมีการเรียนรู้และพัฒนาอยู่ตลอดเวลา (Lifelong Learning) พร้อมเสริมสร้างการเรียนรู้

และการทำงานแบบ Agile (Agile Learning) ซึ่งส่งเสริมภาวะผู้นำ ความคิดสร้างสรรค์ และทักษะในการวิเคราะห์ปัญหาด้วยตนเอง อีกทั้งยังพัฒนาบุคลากรอย่างมีประสิทธิภาพด้วยการโค้ช (Coaching) ควบคู่กับการเสริมสร้างทักษะด้านเทคโนโลยี เพื่อให้บุคลากรสามารถนำนวัตกรรมมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ พนักงานยังสามารถเข้าถึงหลักสูตรอบรมออนไลน์และเครื่องมือพัฒนาบุคลากรที่หลากหลายซึ่งสอดคล้องกับวิถีการทำงานรูปแบบใหม่

### ความมั่นคงและมั่นคงทางการเงิน

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้คนส่วนใหญ่หันมาใส่ใจดูแลสุขภาพและวางแผนการเงิน ธนาคารจึงเพิ่มบุคลากรผู้เชี่ยวชาญและทีมเจ้าหน้าที่ด้านการวางแผนการเงินเพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้า รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย (แบงก์แอสซิวรันส์) และผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุน เพื่อตอบโจทย์ตามความต้องการของลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับพันธมิตร Pictet Group ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่บริหารความมั่งคั่งและสินทรัพย์ชั้นนำระดับโลกจากเจนีวา ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เพื่อยกระดับความเชี่ยวชาญด้านการวางแผนจัดการสินทรัพย์และการลงทุนของธนาคาร พร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อการลงทุนรูปแบบใหม่

### การเติบโตอย่างมีคุณภาพ

เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ ธนาคารมุ่งเน้นให้การสนับสนุนอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพสูง เช่น พลังงานอัจฉริยะ ยานยนต์ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ โครงสร้างพื้นฐาน โลจิสติกส์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสุขภาพ ขณะเดียวกัน ธนาคารเป็นผู้นำด้านการจัดหาเงินทุน





ประเภทการเงินสีเขียว (Green Finance) ของประเทศไทย ด้วยสัดส่วนการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อมมากกว่าครึ่งหนึ่งของการออกตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อมทั้งหมดในประเทศไทยติดต่อกันเป็นปีที่สอง

นอกจากนี้ ธนาคารมีเครือข่ายสาขาในต่างประเทศมากที่สุด จึงพร้อมให้การสนับสนุนลูกค้าธุรกิจที่มุ่งขยายกิจการสู่ภูมิภาคและตลาดโลก ผ่านเครือข่ายสาขาต่างประเทศของธนาคารเพื่อแสวงหาโอกาสใหม่ทางธุรกิจ ตัวอย่างเช่น ลูกค้าของธนาคารกรุงเทพในอินโดนีเซียสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเต็มรูปแบบจากธนาคารเพอร์มาตา ขณะเดียวกัน ธนาคารยังช่วยแนะนำลูกค้าจากเครือข่ายสาขาในประเทศอื่น ๆ ให้รู้จักกับคู่ค้าที่มีศักยภาพในอินโดนีเซียผ่านเครือข่ายธุรกิจของธนาคารเพอร์มาตา

## สถานะแวดล้อมในการดำเนินงาน

ในปี 2564 เศรษฐกิจไทยยังคงได้รับผลกระทบอย่างมากจากการระบาดของโควิด-19 โดยจำนวนผู้ติดเชื้อรายใหม่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว และมียอดสูงสุดเป็นประวัติการณ์ในช่วงไตรมาส 3 อย่างไรก็ดี หลังจากการใช้มาตรการป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและผู้ติดเชื้อรายใหม่มีจำนวนลดลง รัฐบาลเริ่มผ่อนคลามาตรการล็อกดาวน์ที่เข้มงวดในช่วงไตรมาส 4 เศรษฐกิจจึงเริ่มฟื้นตัวจากการขยายตัวของภาคการส่งออก และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้น

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ควบคู่กับการรักษาเสถียรภาพฐานะการเงิน สภาพคล่อง และเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ในปี 2564 ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิจำนวน 26,507 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 54.3 จากปี 2563 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร

เพอร์มาตา และการบริหารต้นทุนทางการเงิน ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.10 สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากธุรกิจหลักทรัพย์ การจำนองสินเชื่อ และบริการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ รวมถึงการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด

## ก้าวสู่อนาคต

ภายใต้สถานการณ์โควิด-19 และสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีการเรียนรู้และปรับตัวอยู่เสมอ อีกทั้งยังมีการประเมินสถานการณ์หลากหลายด้านเพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถประกอบธุรกิจและดูแลลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการขยายธุรกิจควบคู่กับการดูแลคุณภาพของสินทรัพย์ รักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพอและมีสภาพคล่องที่แข็งแกร่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งหน้าพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัล ตลอดจนผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมถึงการพัฒนาาร่วมกับพันธมิตร เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงใจ

ธนาคารเป็นธนาคารไทยในระดับภูมิภาคและมีฐานธุรกิจที่แข็งแกร่งในประเทศไทยและอินโดนีเซีย ซึ่งเป็นสองประเทศที่มีเศรษฐกิจขนาดใหญ่ที่สุดของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ทำให้ธนาคารสามารถเชื่อมโยงบริการด้านการค้าและธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศสำหรับลูกค้าที่ต้องการขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคและประเทศอื่น ๆ

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 นับเป็นความท้าทายและโอกาสสำหรับทุกกลุ่ม อีกทั้งเป็นตัวเร่งให้เกิดการเข้าสู่ยุคดิจิทัลมากขึ้น ในขณะที่ธนาคารยังตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยพื้นฐานการให้บริการด้วยการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด เข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง และทำให้ลูกค้ามีความไว้วางใจยิ่งขึ้น โดยพนักงานของธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าและชุมชน ธนาคารขอถือโอกาสนี้ขอบคุณชาวบัวหลวงทุกท่านที่ทุ่มเทแรงกายแรงใจทำหน้าที่ของ “เพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้าน” อย่างเต็มกำลังความสามารถ

ในนามของคณะกรรมการและผู้บริหาร ธนาคารขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และคู่ค้าที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารมาโดยตลอด ธนาคารเชื่อมั่นว่าการเตรียมความพร้อมเพื่อเปิดรับโอกาสใหม่ ๆ ในอนาคต และการกระชับความสัมพันธ์เพื่อสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกันจะนำมาซึ่งประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างยั่งยืน

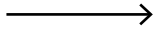
ปิติ สิริอำนวย  
ประธานกรรมการ

เดชา ตูลานันท์  
ประธานกรรมการบริหาร

ชาติศิริ โสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



# แนวทางที่มุ่งเน้น



## สรรค์สร้างคุณค่า สู่อนาคตที่ยั่งยืน

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีบทบาทมากกว่าการเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ด้วยการให้คำปรึกษาและการสนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มาอย่างยาวนาน ใส่ใจดูแลความเป็นอยู่และพัฒนาบุคลากรของ ธนาคาร ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ตลอดจน มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

99

ธนาคารมีบทบาทมากกว่า  
การเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน  
ด้วยการให้คำปรึกษาและการสนับสนุน  
ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมาอย่างยาวนาน







# 1.



## พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม

ให้บริการที่ตรงใจและเปี่ยมด้วยนวัตกรรมแก่ลูกค้า  
ทั้งในประเทศไทยและเครือข่ายสาขาต่างประเทศ  
ผ่านแพลตฟอร์มของธนาคารและพันธมิตร



ตัวแทนธนาคาร  
มากกว่า

16,000

แห่ง

# 2.



## องค์กรอัจฉริยะ

เปิดรับการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง พัฒนาขีดความสามารถ  
เพื่อให้เข้าใจลูกค้าได้อย่างลึกซึ้งและใช้ประโยชน์จากข้อมูล  
ด้วยศักยภาพของปัญญาประดิษฐ์ และการประยุกต์  
ใช้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและ  
การตัดสินใจ



เปิดรับการเรียนรู้  
อย่างต่อเนื่องและ  
พัฒนาขีดความสามารถ  
เพื่อให้เข้าใจลูกค้า  
ได้อย่างลึกซึ้ง





### 3.

#### การปรับรูปแบบธุรกิจ

มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการใช้ทรัพยากร เพื่อรองรับการให้บริการทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลา ด้วยกระบวนการทำงานแบบ Agile และระบบงานแบบอัตโนมัติ ควบคู่กับการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก



### 4.



#### ความมั่นคงและมั่นคงทางการเงิน

พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เป็นเลิศและส่งเสริมการพัฒนากฎหมายมนุษย์ เพื่อสนับสนุนลูกค้าในการสร้างความมั่นคงและมั่นคงทางการเงิน ที่สอดคล้องกับความต้องการ การดำเนินชีวิตและการเปลี่ยนแปลง ของสภาวะแวดล้อม







99

ธนาคาร  
เร่งพัฒนาบริการ  
และปรับกระบวนการทำงาน  
สู่การเป็นธนาคารดิจิทัล



## 5.



### การเติบโตอย่างมีคุณภาพ

บริหารคุณภาพสินทรัพย์ด้วยความเข้าใจในฐานการเงิน  
ของลูกค้าเป็นอย่างดี และขยายธุรกิจให้เติบโตโดยมุ่งเน้น  
สนับสนุนอุตสาหกรรมแห่งอนาคตและแสวงหาโอกาส  
ทางธุรกิจในภูมิภาค



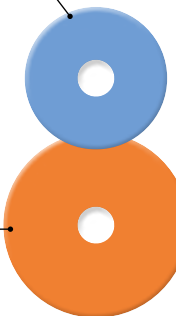
ปี 2564  
สินเชื่อเพิ่มขึ้น

+9.3%



ปี 2564  
เงินฝากเพิ่มขึ้น

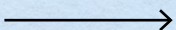
+12.3%







# ส่วนที่ 1 — การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน



1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น







# 1. โครงสร้าง และการดำเนินงาน ของกลุ่มบริษัท

## 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### การประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพก่อตั้งในปี 2487 ปัจจุบันเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย และเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่อันดับ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม (สินทรัพย์รวม 4,333,281 ล้านบาท)

ในฐานะธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศที่ครอบคลุม 9 ประเทศในอาเซียน (รวมประเทศไทย) และสาขาใน ฮองกง ญี่ปุ่น ไต้หวัน สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา รวมทั้งบริษัทย่อยในต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด ที่มีสาขา 5 แห่งทั่วประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ที่มีสาขา 5 แห่งในเมืองหลัก ๆ ของประเทศจีน และ ธนาคารฟู้ท เฟอร์มาตา ทีบีเค ซึ่งเป็น 1 ใน 10 ธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ที่มีลูกค้ากว่า 4 ล้านราย และสาขาเกือบ 300 แห่ง ใน 62 เมืองทั่วประเทศอินโดนีเซีย

ธนาคารเป็นผู้นำในการสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่และเอสเอ็มอีในประเทศไทย ด้วยฐานลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลที่กว้างขวางประมาณ 17 ล้านบัญชี มีเครือข่ายสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 240 แห่ง และสาขาทั่วประเทศกว่า 1,000 แห่ง ธนาคารพร้อมให้บริการลูกค้าธุรกิจและลูกค้า





บุคคลผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ และบริการธนาคารดิจิทัลผ่านโทรศัพท์มือถือที่ใช้งานง่าย พร้อมฟังก์ชันที่หลากหลายและเลือกได้ทั้งภาษาไทยและอังกฤษ รวมทั้งบริการดิจิทัลแพลตฟอร์ม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยให้ความสำคัญกับการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรและการเป็นพันธมิตรที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาโดยตลอด ด้วยการส่งผ่านความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนจากรุ่นสู่รุ่น

### ธุรกิจของธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบอย่างครบวงจร โดยจำแนกธุรกิจเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ธุรกิจลูกค้ารายกลาง ธุรกิจลูกค้ารายปลีก ธุรกิจธนาคารต่างประเทศ ธุรกิจลูกค้าบุคคล และธุรกิจการเงินธนกิจ ธนาคารมีบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

### ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

ให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่ในหลายภาคอุตสาหกรรม และบริษัทข้ามชาติที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ลูกค้ารายใหญ่หลายรายเติบโตมาพร้อมกับธนาคารตั้งแต่ยังเป็นธุรกิจขนาดเล็ก จนปัจจุบันเป็นบริษัทที่แข่งขันได้ในตลาดโลก บริการทางการเงินสำหรับลูกค้ารายใหญ่ประกอบด้วย บริการด้านสินเชื่อ ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ และการเงินธนกิจ ธนาคารแบ่งการให้บริการเป็น 25 สายธุรกิจตามประเภทอุตสาหกรรมและกลุ่มลูกค้า เช่น พลังงาน ปิโตรเคมี ยานยนต์ โทรคมนาคม ก่อสร้าง บริการ และการเกษตร โดยมีเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมจากสำนักงานใหญ่เป็นผู้ให้บริการ

### ธุรกิจลูกค้ารายกลาง

ดูแลและสนับสนุนบริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางในกลุ่มเอสเอ็มอี โดยให้บริการด้านสินเชื่อ บริหารเงินสด การค้าระหว่างประเทศ รวมถึงการให้คำปรึกษาทางการเงิน โดยอยู่ในความดูแลของผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ของสำนักธุรกิจที่ตั้งอยู่ในสาขาทั้งในกรุงเทพมหานคร และต่างจังหวัด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางโซเซียลมีเดียในการให้ความรู้เชิงธุรกิจเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าปรับตัวเข้ากับแนวโน้มทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และสามารถขยายธุรกิจสู่ตลาดใหม่

### ธุรกิจลูกค้ารายปลีก

ให้การสนับสนุนธุรกิจขนาดย่อมทั้งกิจการที่มีเจ้าของคนเดียวและธุรกิจครอบครัว โดยให้คำปรึกษาและบริการต่าง ๆ เช่น สินเชื่อ บริการรับและชำระเงิน บริการจ่ายเงินเดือน และบริการร้านค้ารับบัตร อีกทั้งยังเปิดอบรมให้ความรู้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีทั่วประเทศ เพื่อให้ลูกค้ามีเครือข่ายและมีความแข็งแกร่ง พร้อมปรับตัว และแข่งขันได้ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล เช่น การสัมมนาด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์ สัมมนาเชิงปฏิบัติการเกี่ยวกับการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจและแนวทางใหม่เพื่อขยายธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารยังขยายการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่อยู่ในชีพพลายชนของลูกค้ำ เพื่อให้ผู้ประกอบการเหล่านี้เข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น ขณะเดียวกันยังนำเสนอสินเชื่อรูปแบบใหม่เพื่อเพิ่มทางเลือกที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

### ธุรกิจธนาคารต่างประเทศ

มีเครือข่ายในต่างประเทศที่ครอบคลุมอย่างกว้างขวางใน 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลกโดยให้ความสำคัญกับอาเซียนและประเทศต่างๆ ในเอเชีย ธนาคารมีการวางรากฐานเครือข่ายสาขาในต่างประเทศมาอย่างยาวนานกว่า 30 ปีในเขตเศรษฐกิจสำคัญ เช่น ฮองกง ญี่ปุ่น มาเลเซีย สิงคโปร์ ไต้หวัน อินโดนีเซีย สหราชอาณาจักร และ

สหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศมีสัดส่วนประมาณ 1 ใน 4 ของสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร ซึ่งเป็นสัดส่วนที่สูงที่สุดในกลุ่มธนาคารไทย ธนาคารให้การสนับสนุนภาคเอกชนไทยในการขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคและบริษัทต่างชาติที่ลงทุนในประเทศไทยและภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยความรู้และความเข้าใจในตลาดท้องถิ่นอย่างลึกซึ้ง นอกจากนี้ ยังช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงเครือข่ายธุรกิจและความเชี่ยวชาญในภาคอุตสาหกรรมต่างๆ จากการประสานความร่วมมือระหว่างเครือข่ายสาขาต่างประเทศและสายลูกค้ำธุรกิจในประเทศไทย

### ธุรกิจลูกค้าบุคคล

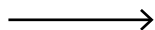
ให้บริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศและบริการธนาคารอัตโนมัติ เช่น โหมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพ เอทีเอ็ม และจุดให้บริการอัตโนมัติ โดยให้บริการสินเชื่อบ้าน สินเชื่อส่วนบุคคล บัญชีเงินฝาก บัตรเครดิตและบัตรเดบิต การชำระเงินผ่าน QR Code บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การโอนเงิน และการชำระค่าสินค้าและบริการ นอกจากนี้ ยังให้บริการการวางแผนจัดการสินทรัพย์ เช่น การวางแผนการเงินกองทุนรวม ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย (แบงก์แอสซิวรันส์) กองทุนรวมตราสารหนี้ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน และการให้คำแนะนำด้านการลงทุน

### ธุรกิจการเงินธนกิจ

ประสานความร่วมมือกับสายลูกค้ำธุรกิจ และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เพื่อให้บริการทางการเงินครบวงจรโดยครอบคลุมบริการให้คำปรึกษาด้านการเงินที่หลากหลาย เช่น ให้บริการด้านการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้หรือตราสารทางการเงินอื่น ให้คำปรึกษาด้านสินเชื่อโครงการ การควบรวมกิจการ การซื้อกิจการ การร่วมทุนหรือการร่วมมือเป็นพันธมิตร



# เครือข่ายสาขา



เครือข่ายในต่างประเทศ

314

แห่ง

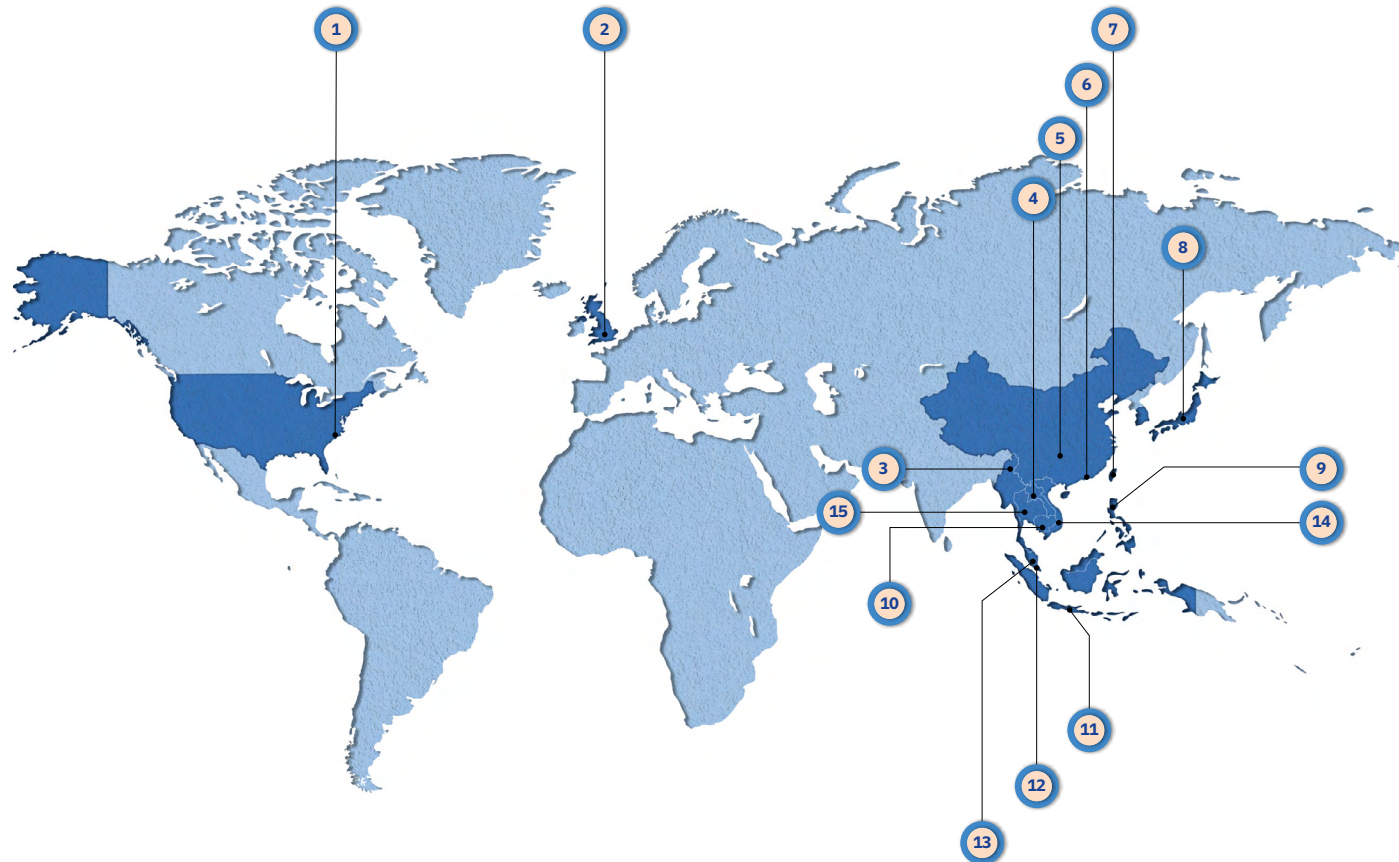


เขตเศรษฐกิจสำคัญ

14

เขต

- 1 สหรัฐอเมริกา 1  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2527
- 2 สหราชอาณาจักร 1  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2500
- 3 เมียนมา 1  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2538
- 4 ลาว 2  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2536
- 5 จีน 5  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2529
- 6 ออสเตรเลีย 2  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2497
- 7 ไต้หวัน 3  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2508
- 8 ญี่ปุ่น 2  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2498



- 9 ฟิลิปปินส์ 1  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2538
- 10 กัมพูชา 1  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2535
- 11 อินโดนีเซีย 287  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2515
- 12 สิงคโปร์ 1  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2500
- 13 มาเลเซีย 5  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2502
- 14 เวียดนาม 2  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2535
- 15 ไทย 1,059  
ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2487

\* ตัวเลขแสดงจำนวนสาขา  
(ไม่รวมเครื่องบริการอัตโนมัติ)



### 1.1.1 วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาบทวนและกำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ และคุณค่าหลักของธนาคาร ดังนี้

#### วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

#### ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

##### ด้านการเงิน

- ให้ผลประโยชน์ทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ

##### ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

##### ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

##### ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ใหพนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร



ธนาคารกรุงเทพเป็น  
ธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 6 ของ  
ภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และ  
เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่  
ที่สุดในประเทศไทย เมื่อพิจารณา  
จากสินทรัพย์รวม



### คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมกันรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงานดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนานักงาน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจทั้งระยะสั้นระยะยาวเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และร่วมกับฝ่ายจัดการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปีที่สอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร โดยคำนึงถึงสภาวะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมายของธนาคาร พร้อมทั้งติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติและให้มีการรายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับแผนงานเป็นประจำ รวมทั้งดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอกับการดำเนินการตามแผนงานธุรกิจ





99

ธุรกิจต้องเพิ่มขีดความสามารถด้านดิจิทัล เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ซึ่งทำงานจากที่บ้าน ซื้อสินค้าออนไลน์หรือผ่านแพลตฟอร์มโซเชียลมีเดีย และใช้บริการดิจิทัลประเภทต่าง ๆ เพิ่มขึ้น



### 1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี 2564 ประเทศไทยยังคงต้องรับมือกับภาวะวิกฤตจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ติดต่อกันเป็นปีที่สอง แม้จะเป็นช่วงเวลาที่ท้าทาย แต่ลูกค้าใช้โอกาสนี้เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจเพื่อก้าวข้ามอุปสรรค ลูกค้าบางรายให้ความสำคัญกับการลดต้นทุน การลดหนี้ และการเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน ในขณะที่บางรายใช้โอกาสเพื่อปรับรูปแบบธุรกิจ เจาะตลาดใหม่ หรือวางแผนการลงทุนอย่างมีกลยุทธ์ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจต้องเพิ่มขีดความสามารถด้านดิจิทัล เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าซึ่งทำงานจากที่บ้าน ซื้อสินค้าออนไลน์หรือผ่านแพลตฟอร์มโซเชียลมีเดีย และใช้บริการดิจิทัลประเภทต่าง ๆ เพิ่มขึ้น





ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินที่เหมาะสมตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น การให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง การปรับโครงสร้างหนี้ การเพิ่มทุนและการให้สินเชื่อผ่านโครงการช่วยเหลือพิเศษสำหรับลูกค้าธุรกิจ การปรับแผนการผ่อนชำระหนี้ให้มีความยืดหยุ่นยิ่งขึ้น และการลดอัตราผ่อนชำระสำหรับสินเชื่อบ้านและหนี้บัตรเครดิต รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเนกประสงค์โดยใช้ที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันสำหรับลูกค้าบุคคล

นอกจากการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน ธนาคารยังให้คำแนะนำและสนับสนุนลูกค้าในด้านอื่น ๆ เพื่อช่วยให้ลูกค้าธุรกิจเข้าถึงตลาดใหม่ และสามารถปรับตัวให้เข้ากับภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับข้อกำหนดที่เพิ่มขึ้นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

พัฒนาการสำคัญด้านบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ได้แก่ การนำเสนอบริการการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมเครดิตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ในรูปแบบดิจิทัลด้วย Enterprise Blockchain บนแพลตฟอร์ม Contour ที่ธนาคารริเริ่มเป็นรายแรกในประเทศไทย หลังจากประสบความสำเร็จในการทดสอบการทำธุรกรรมดังกล่าวก่อนหน้านี้ โดยในปี 2564 ธนาคารได้เชิญลูกค้าเข้าร่วมทดสอบมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังขยายบริการนี้ไปยังลูกค้าในอินโดนีเซีย ผ่านธนาคารเพอร์มาตา ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงเทพ และมีแผนจะขยายบริการไปยังประเทศในเครือข่ายสาขาต่างประเทศ อีกทั้งยังเริ่มใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain Technology) เพื่อการทำธุรกรรมสำหรับบริการสินเชื่อเพื่อซื้อพวงมาลัย และมีการทดลองให้บริการสินเชื่อดิจิทัลแบบใหม่เพื่อร้านค้าออนไลน์

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังเร่งพัฒนาสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล รวมทั้งพัฒนาช่องทางทางการเงินและโซลูชันดิจิทัลใหม่ ๆ เช่น บริการชำระเงินและสินเชื่อรูปแบบใหม่เพื่อลูกค้ารายใหญ่และเอสเอ็มอี ตลอดจนโซลูชันด้านอีคอมเมิร์ซที่สามารถปรับให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า

ธนาคารได้ปรับกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและเป็นแบบอัตโนมัติด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิภาพในการดำเนินงาน รวมทั้งช่วยลดค่าใช้จ่ายและการใช้ทรัพยากร

แนวทางด้านความยั่งยืนเริ่มเข้ามามีบทบาทสำคัญอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงมีส่วนสนับสนุนลูกค้าเพื่อลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งพัฒนากลยุทธ์เพื่อให้สอดคล้องกับ Bio-Circular-Green Economy (BCG Economy) หรือ เศรษฐกิจชีวภาพ เศรษฐกิจหมุนเวียน และเศรษฐกิจสีเขียว นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสนับสนุนอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพสูง เช่น

พลังงานอัจฉริยะ ยานยนต์ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ สาธารณูปโภคพื้นฐาน โลจิสติกส์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสุขภาพ

ธนาคารเป็นผู้นำการจัดหาเงินทุนประเภทการเงินสีเขียว (Green Finance) โดยให้สินเชื่อแก่โครงการพลังงานหมุนเวียนทั้งในประเทศและต่างประเทศ โครงการที่ได้รับการสนับสนุนทางการเงิน ประกอบด้วย ฟาร์มกังหันลม พลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานความร้อนใต้พิภพ และพลังงานชีวมวล ในปี 2564 ธนาคารยังเป็นผู้บริหารจัดการจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) และตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Sustainable Bond) ติดต่อกันเป็นปีที่สอง ซึ่งมีสัดส่วนเกินกว่าครึ่งหนึ่งของการออกตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในประเทศไทย

ด้านกิจการต่างประเทศ ได้แก่ การรวมสาขาของธนาคารกรุงเทพในอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาอย่างเสร็จสมบูรณ์ ทำให้ปัจจุบันธนาคารเพอร์มาตาเป็น 1 ใน 10 ธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของอินโดนีเซียเมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม การลงทุนนั้นนอกจากจะทำให้การดำเนินงานในภูมิภาคของธนาคารมีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น ยังช่วยให้ลูกค้าในเครือข่ายสาขาต่างประเทศเข้าถึงโอกาสทางธุรกิจ ในอินโดนีเซีย ซึ่งเป็นประเทศที่มีขนาดเศรษฐกิจใหญ่ที่สุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ทั้งนี้ ฐานลูกค้าที่เติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งในภูมิภาคและเครือข่ายสาขาในต่างประเทศอื่น ๆ ส่งผลให้สินเชื่อจากกิจการธนาคารต่างประเทศมีส่วนประมาณหนึ่งในสี่ของสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังอยู่ระหว่างการพัฒนาแพลตฟอร์มสำหรับกิจการธนาคารต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย ระบบงานหลัก (Core Banking) บริการบริหารเงินสด บริการชำระเงิน บริการบริหารการเงิน และบริการการค้าระหว่างประเทศ เพื่อให้บริการลูกค้าในเครือข่ายสาขาต่างประเทศได้อย่างไร้รอยต่อ ในปี 2564 ธนาคารยังได้ขยายบริการบริหารเงินสดสู่ภูมิภาค โดยให้บริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลในประเทศกัมพูชา

สำหรับลูกค้าบุคคล ธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชัน BeWallet เพื่อให้ลูกค้าผู้ถือบัตรบีเฟสด์ มากกว่า 9 ล้านคน สามารถเชื่อมโยงบัญชีเงินฝากกับแอป และสแกน QR Code เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการได้ในประเทศจีน และอีกมากกว่า 40 ประเทศ

นอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพยังเป็นธนาคารที่ดำเนินการด้านการชำระดุลสำหรับธุรกรรมระหว่างประเทศ (Settlement Bank) สำหรับการให้บริการชำระเงินข้ามพรมแดนด้วย QR Code ระหว่างประเทศไทยและอินโดนีเซีย และประเทศไทยและเวียดนาม รวมทั้งเป็น Settlement Bank สำหรับการให้บริการ





โอนเงินระหว่างประเทศไทยและสิงคโปร์แบบเรียลไทม์ผ่านพร้อมเพย์อินเตอร์เนชันแนล (PromptPay International) ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินระหว่างประเทศและชำระเงินด้วย QR Code ผ่านโมบายแบงก์กิ้งได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

ธนาคารได้พัฒนาบริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ ด้วยการเพิ่มฟีเจอร์ใหม่มากกว่า 30 ฟีเจอร์ เพื่อให้การทำธุรกรรมแบบออนไลน์มีความสะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น และส่งผลให้มีปริมาณการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคารเพิ่มขึ้น โดยลูกค้ากว่าร้อยละ 90 หันมาทำธุรกรรมผ่านอุปกรณ์มือถือ ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของปริมาณการทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกิดขึ้นในระหว่างสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับสำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.) และบริษัทโทรคมนาคมชั้นนำ ในการพัฒนาระบบพิสูจน์และยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล ผ่านแอปพลิเคชัน atta เพื่อใช้ประกอบการเปิดบัญชี e-Savings กับธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารขยายจุดให้บริการผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) กว่า 16,000 แห่ง โดยการเพิ่มจุดบริการตัวแทนธนาคารและการให้บริการผ่านระบบออนไลน์ของธนาคารช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการการเงินพื้นฐานได้สะดวกยิ่งขึ้น และประหยัดทรัพยากรจากการลดการใช้กระดาษ รวมทั้งช่วยให้ลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทางเพื่อมาทำธุรกรรม

ธนาคารร่วมมือกับ Pictet Group ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่บริหารความมั่งคั่งและสินทรัพย์ชั้นนำระดับโลกจากเจนีวา ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เพื่อช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์และโอกาสที่หลากหลายในการลงทุนระดับโลก นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการให้บริการ ด้วยการเพิ่มเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าและขยายบริการให้คำปรึกษาผ่านสาขา รวมถึงเพิ่มทีมผู้เชี่ยวชาญและทีมนักวางแผนการเงินเพื่อให้คำแนะนำทางการเงินและบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และดูแลลูกค้าให้สามารถก้าวข้ามช่วงเวลาที่ยากลำบาก พร้อมดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและระมัดระวังซึ่งเป็นปัจจัยเกื้อหนุนให้ผลการดำเนินงานของธนาคารมีความก้าวหน้า ด้วยกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 54.3 จากปีก่อนหน้า รวมทั้งรักษาสภาพคล่องและเงินกองทุนในระดับสูง เพื่อเสริมสร้างฐานะการเงินให้แข็งแกร่งและพร้อมเติบโตต่อไปในอนาคต

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

#### ข้อมูลของธนาคาร

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
ประกอบธุรกิจ	การธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000374
บัวหลวงโฟน	1333 หรือ 0-2645-5555
โทรสาร	0-2231-4890
เว็บไซต์	www.bangkokbank.com

#### หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

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					
	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
เงินให้สินเชื่อ	96,929	72.0	95,994	80.9	93,155	69.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,250	4.6	5,431	4.6	9,101	6.8
เงินลงทุน	11,133	8.3	11,098	9.3	10,309	7.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	114,312	84.9	112,523	94.8	112,565	84.2
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,156	23.8	35,477	29.9	41,494	31.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	82,156	61.1	77,046	64.9	71,071	53.1
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,209	21.7	24,711	20.8	28,504	21.3
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,868	13.3	11,058	9.3	-	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	7,848	5.9
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,225	0.9	2,512	2.1	19,765	14.8
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	209	0.2	(14)	0.0	93	0.1
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	519	0.4	734	0.6	2,134	1.6
รายได้จากเงินปันผล	2,252	1.6	2,039	1.7	3,769	2.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,103	0.8	642	0.6	562	0.4
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	52,385	38.9	41,682	35.1	62,675	46.9
<b>รายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>134,541</b>	<b>100.0</b>	<b>118,728</b>	<b>100.0</b>	<b>133,746</b>	<b>100.0</b>





## 1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

### (1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ



#### ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่เกิดขึ้นหลายระลอก รวมทั้งการออกมาตรการควบคุมการระบาดอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2564 ส่งผลให้เศรษฐกิจขยายตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม แม้เศรษฐกิจจะอยู่ในภาวะซบเซา แต่บริษัทเอกชนรายใหญ่ของไทย ยังคงมีผลประกอบการที่ดี

ในขณะที่บางบริษัทชะลอแผนการลงทุนและขยายธุรกิจ แต่อุตสาหกรรมในภาคการส่งออก โลจิสติกส์ อีคอมเมิร์ซ และพลังงานหมุนเวียน ยังคงเติบโตได้ดี โดยธนาคารมีการให้สินเชื่อให้กับลูกค้าที่อยู่ในภาคอุตสาหกรรมเหล่านี้เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารโดยส่วนมากยังคงมีผลการประกอบการที่น่าพอใจ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นสนับสนุนอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพสูงและอุตสาหกรรมแห่งอนาคต เช่น พลังงานอัจฉริยะ ยานยนต์ไฟฟ้า อิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ สาธารณูปโภคพื้นฐาน โลจิสติกส์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสุขภาพ และยังคงให้การดูแลด้านการปรับโครงสร้างหนี้ การให้สินเชื่อผ่านโครงการช่วยเหลือพิเศษ และอื่น ๆ ตามความเหมาะสมและความต้องการของลูกค้า

การปรับเปลี่ยนรูปแบบจากการทำงานที่สำนักงานสู่การทำงานนอกสถานที่ (Remote Working) และความต้องการบริการออนไลน์ที่เพิ่มขึ้น เป็นผลให้การเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลยังคงดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้เร่งพัฒนาแพลตฟอร์มและบริการธนาคารดิจิทัล นำเสนอช่องทางทางการเงินและโซลูชันดิจิทัลใหม่ ๆ สำหรับลูกค้า และร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อให้บริการของธนาคาร



เข้าเป็นส่วนหนึ่งในระบบงานของพันธมิตร เช่น การให้บริการการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์ม Contour ด้วย Enterprise Blockchain รวมทั้งเดินหน้าสร้างสรรค์นวัตกรรมและยกระดับบริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น เพื่อรองรับธุรกิจของลูกค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ทำการปรับปรุงกระบวนการทำงานด้วยการใช้ระบบอัตโนมัติและเครื่องมือเชิงวิเคราะห์ เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

เนื่องจากการดำเนินธุรกิจภายใต้แนวทางความยั่งยืนเข้ามามีบทบาทสำคัญต่อชีวิตและการประกอบธุรกิจเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ ธนาคารจึงมีส่วนร่วมในการสนับสนุนลูกค้าเพื่อลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์และการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการพัฒนาเศรษฐกิจทางธุรกิจให้สอดคล้องกับ Bio-Circular-Green (BCG) Economy ซึ่งประกอบด้วยเศรษฐกิจชีวภาพ เศรษฐกิจหมุนเวียน และเศรษฐกิจสีเขียว

#### ผลงานและความสำเร็จ

- **บริการการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain Technology)** การทำธุรกรรมเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ในรูปแบบดิจิทัลด้วย Blockchain Technology สำหรับบริการ Trade Finance ในประเทศไทยมีความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องจากการนำเสนอบริการสู่กลุ่มลูกค้าที่กว้างขวางยิ่งขึ้น ซึ่งรวมถึงลูกค้าในอินโดนีเซียโดยผ่านธนาคารเพอร์มาตา ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร
- **บริการ API Payment Gateway** เป็นบริการที่ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถโอนเงินจากระบบงานของตนเองไปยังผู้รับที่มีบัญชีธนาคารกรุงเทพหรือธนาคารอื่นในประเทศไทยได้แบบเรียลไทม์โดยเป็นการทำงานผ่าน Application Programming Interface (API)
- **ช่องทางออนไลน์ใหม่สำหรับบริการเพื่อธุรกิจนำเข้าและส่งออก** จะเปิดตัวในช่วงต้นปี 2565 เพื่อมอบประสบการณ์เหนือระดับสำหรับลูกค้าธุรกิจที่เป็นผู้ประกอบการธุรกิจส่งออกและนำเข้า

ที่ต้องการทำธุรกรรมผ่านระบบออนไลน์ สามารถเข้าใช้งานระบบได้อย่างไร้รอยต่อ ผ่านเว็บเบราว์เซอร์ต่าง ๆ บนคอมพิวเตอร์ แล็ปท็อป แท็บเล็ต และสมาร์ตโฟน เสริมสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมด้วยระบบรักษาความปลอดภัยมาตรฐานสากล

- **สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของประเทศไทยสู่ e-Payment** ธนาคารร่วมมือกับกรมสรรพากร ซึ่งเป็นหน่วยงานภาครัฐ เพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินแบบไม่ใช้เงินสดรูปแบบใหม่ให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ หรือ National e-Payment ของรัฐบาล
- **ผู้นำด้านการเงินสีเขียว (Green Finance) ในประเทศไทย** ธนาคารเป็นผู้นำพัฒนาการด้าน Green Finance ของไทยติดต่อกันเป็นปีที่สอง และยังขยายการให้สินเชื่อแก่โครงการพลังงานหมุนเวียนในเครือข่ายสาขาทั้งในประเทศและต่างประเทศ โครงการดังกล่าวประกอบด้วย ฟาร์มกังหันลม พลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานความร้อนใต้พิภพ และพลังงานชีวมวล
- **รางวัลที่ได้รับในปี 2564** ธนาคารได้รับรางวัล Best Corporate Bank Thailand 2021 จากนิตยสารอินเตอร์เนชันแนลบิสซิเนส รางวัล Best Trade Finance Bank in Thailand จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเซีย และนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ รางวัล Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year จากนิตยสารเอเชียนแบงก์ทิงแอนด์ไฟแนนซ์ และได้รับการลงคะแนนโดยองค์กรธุรกิจสำหรับรางวัล Best Domestic Bank for Cash Management Services in Thailand จากนิตยสารเอเชียนมันนี่ รวมทั้งรางวัล Best Payments Bank in Thailand จากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ และรางวัล 2021 ASEAN Enterprise Innovation Award, Thailand สำหรับนวัตกรรมด้าน Enterprise Blockchain จาก เอเชีย ไอโอที บิสซิเนส แพลตฟอร์ม





### ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก

ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) ได้รับผลกระทบค่อนข้างมากจากการควบคุมการแพร่ระบาดของโควิด-19 และภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ทำให้ผู้ประกอบการจำนวนมากต้องการความช่วยเหลือทางการเงิน ในฐานะเพื่อนคู่คิด ธนาคารพร้อมดูแลลูกค้าให้สามารถก้าวผ่านช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้ โดยนอกจากการให้ความช่วยเหลือเพื่อเสริมสภาพคล่อง การให้สินเชื่อผ่านโครงการช่วยเหลือพิเศษ หรือการปรับแผนการผ่อนชำระหนี้ ธนาคารยังเป็นผู้ให้การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่ลูกค้าตามมาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังให้ความช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกที่ต้องการขายผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางออนไลน์และการทำธุรกรรมแบบไม่ใช้เงินสด ด้วยบริการชำระเงินและสินเชื่อรูปแบบใหม่ อีกทั้งยังนำเสนอโซลูชันด้านอีคอมเมิร์ซที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้คำแนะนำลูกค้าผ่านแพลตฟอร์มโซเซียลมีเดียเพื่อให้สามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมและเตรียมธุรกิจให้พร้อมรับมือกับอนาคต โดยมีการจัดสัมมนาออนไลน์ในประเด็นธุรกิจที่สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน เช่น อีคอมเมิร์ซ การดำเนินงานตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมถึงวิธีส่งเสริมสุขภาพและสวัสดิการของพนักงานในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ขณะเดียวกัน ธนาคารยังเดินหน้าเพิ่มศักยภาพด้านดิจิทัลและพัฒนาบริการที่ตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกได้อย่างตรงใจ



## ผลงานและความสำเร็จ

- **ให้ความรู้ที่เป็นประโยชน์ในการทำธุรกิจผ่านช่องทางออนไลน์** เนื้อหาที่น่าสนใจ ได้แก่ ประสบการณ์ความสำเร็จของลูกค้าในหลากหลายธุรกิจ และการถ่ายทอดความรู้เฉพาะทางจากพันธมิตรของธนาคาร เช่น สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ และบริษัทในเครือ เช่น บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (บล.บัวหลวง) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (บลจ.บัวหลวง) ซึ่งนำเสนอเนื้อหาในหัวข้อต่าง ๆ เช่น การปรับตัวเพื่อรับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การยกระดับซัพพลายเชน (Supply Chain) ในภาคอุตสาหกรรม การลงทุนในพลังงานสีเขียว เทคโนโลยีเพื่อสุขภาพ และฟินเทค เป็นต้น
- **นำเสนอบริการธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่** เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า รวมทั้งปรับการทำธุรกรรมเป็นระบบออนไลน์เพื่อให้บริการที่รวดเร็วยิ่งขึ้นและลดการใช้กระดาษ ซึ่งประกอบด้วยบริการดังต่อไปนี้
  - **บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติผ่านโมบายแบงก์กิ้ง** ช่วยให้ลูกค้าบุคคลที่ต้องการชำระค่าสินค้าและบริการหรือค่าสาธารณูปโภคแก่หน่วยงานภาครัฐและบริษัทเอกชนสามารถสมัครบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติผ่านบริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพเพื่อชำระเงินให้กับบริษัทผู้รับชำระหรือคู่สัญญา
  - **บริการ Bualuang Business Trade Super Save** แอปพลิเคชันเหมาะสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ ที่ช่วยให้ลูกค้าเอสเอ็มอีสามารถทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศด้วยค่าธรรมเนียมที่ถูกลง

- **บริการ Bualuang Business BIZ Super Save x3** แอปพลิเคชันเหมาะสำหรับบริการบริหารเงินสดที่ช่วยให้ลูกค้าเอสเอ็มอีสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้รวดเร็วและประหยัดค่าธรรมเนียมยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงบริการของธนาคารได้อย่างทั่วถึง ทำให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง และสามารถทำธุรกรรมได้อย่างสะดวกผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และที่สาขา
- **ช่วยให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น** ด้วยการทดสอบบริการให้สินเชื่อออนไลน์แบบใหม่สำหรับร้านค้าออนไลน์ที่เป็นคู่ค้าของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่นอกจากนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบประเมินเครดิตเพื่อช่วยให้การทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์มีความสะดวกและปลอดภัย อีกทั้งยังนำเสนอทางเลือกในการชำระเงินแบบไม่ใช้เงินสดเพื่อครอบคลุมฐานลูกค้าที่กว้างขวางยิ่งขึ้น
- **เริ่มการทดสอบการทำธุรกรรมสินเชื่อเพื่อซัพพลายเชนด้วย Blockchain Technology** ภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยลูกค้าสามารถใช้ใบแจ้งหนี้เป็นเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ ซึ่งช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับลูกค้าเอสเอ็มอีที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นอกจากนี้ การทำสัญญาการให้สินเชื่อด้วย Blockchain Technology ยังอำนวยความสะดวกในการรับรองสำเนาถูกต้อง ช่วยให้ขั้นตอนการทำงานมีความรวดเร็วและโปร่งใสยิ่งขึ้น

- **สนับสนุนให้ลูกค้าปรับการดำเนินงานให้สอดคล้องกับมาตรฐานและข้อกำหนดด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล** เพื่อตอบสนองความต้องการของภาคธุรกิจที่ให้ความสำคัญกับการเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น โดยธนาคารมีการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพื่อปรับปรุงกระบวนการผลิตให้สามารถรองรับวัตถุดิบที่ผ่านกระบวนการรีไซเคิลและกระบวนการอื่น ๆ รวมทั้งนำเสนอสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับการติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคาของอาคารสำนักงานหรือโรงงาน
- **รางวัลที่ได้รับในปี 2564** เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถพัฒนาธุรกิจให้ดียิ่งขึ้น ทั้งในด้านการบริหารจัดการ การตลาด และนวัตกรรม ธนาคารมีการแบ่งปันความรู้และสนับสนุนลูกค้าในการสร้างเครือข่ายธุรกิจผ่านการสัมมนาเชิงปฏิบัติการและการจัดกิจกรรมต่าง ๆ รวมทั้งการให้ความรู้ผ่านช่องทางออนไลน์ ทั้งนี้ ลูกค้าของธนาคารได้รับรางวัลพระราชทาน 1 รางวัล ในประเภทธุรกิจค้าปลีกและค้าส่ง และรางวัลระดับ Gold 2 รางวัล ในประเภทธุรกิจอุตสาหกรรม และประเภทธุรกิจบริการ จากโครงการ SMEs Excellence Awards ซึ่งจัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย



## ลูกค้าธุรกิจ在不同ประเทศ

ภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวส่งผลกระทบต่อประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก โดยในปี 2563 เอเชียตะวันออกเฉียงใต้ซึ่งเป็นภูมิภาคที่ธนาคารมีสาขาจำนวนมากได้รับผลกระทบจากวิกฤตโควิด-19 น้อยกว่าภูมิภาคอื่น แต่ในปี 2564 ภูมิภาคนี้กลับมีการแพร่ระบาดเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดปี สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลให้ลูกค้าในต่างประเทศของธนาคารบางรายต้องเผชิญกับความท้าทายหลายประการ อาทิ ผลผลิตและยอดขายที่ลดลงจากการปิดประเทศ และการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

ท่ามกลางอุปสรรคเหล่านี้ ผู้ประกอบการยังคงเดินหน้าสร้างฐานการผลิตนอกประเทศโดยมีการลงทุนในประเทศต่าง ๆ ทั่วภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ทำให้การลงทุนโดยตรงจากประเทศจีนหลังไหลเข้ามาในภูมิภาคนี้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอินโดนีเซีย เวียดนาม สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และสิงคโปร์ ธนาคารจึงสนับสนุนให้ลูกค้าขยายโอกาสทางธุรกิจจากการพัฒนาฐานการลงทุนในภูมิภาค

นอกจากการให้บริการสินเชื่อและบริการทางการเงิน ธนาคารยังร่วมมือกับลูกค้าในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อนำเสนอโซลูชันด้านธุรกรรมและการเงินที่ตรงกับธุรกิจของลูกค้า อีกทั้งยังให้คำแนะนำในหลากหลายด้านอันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ แม้เกือบทุกประเทศทั่วโลกต้องเผชิญกับสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ยังไม่เอื้ออำนวยในปี 2564 แต่ลูกค้าของธนาคารยังสามารถดำเนินกิจการได้ดี ผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในประเทศอินโดนีเซีย และเวียดนาม ยังคงอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2564 สินเชื่อจากกิจการต่างประเทศมีสัดส่วนประมาณหนึ่งในสี่ของสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร



## ผลงานและความสำเร็จ

- **การรวมสาขาของธนาคารกรุงเทพในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (ธนาคารเพอร์มาตา) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงเทพเสร็จสมบูรณ์** ทำให้ปัจจุบันธนาคารเพอร์มาตาเป็น 1 ใน 10 ธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม และช่วยให้ลูกค้าของธนาคารในประเทศอินโดนีเซียสามารถเข้าถึงบริการ

ทางการเงินอย่างเต็มรูปแบบ ทั้งบริการสำหรับลูกค้าบุคคลด้วยเครือข่ายสาขาที่กว้างขวาง บริการบริหารเงินสด บริการธนาคารดิจิทัล และสินเชื่อเพื่อซัพพลายเชน ขณะเดียวกันธนาคารยังเชื่อมโยงลูกค้าในเครือข่ายสาขาต่างประเทศสู่โอกาสทางธุรกิจในอินโดนีเซียผ่านธนาคารเพอร์มาตา



- 24



ธนาคารมุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและการสานต่อความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าทุกรุ่น ผ่านการรับฟังความคิดเห็น และทำความเข้าใจกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยธนาคารจัดให้มีการสำรวจและประเมินความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำทุกปี ครอบคลุมทุกช่องทางบริการ เพื่อนำความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน มาพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงความต้องการของลูกค้ามากที่สุด โดยในปี 2564 ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการที่สาขาของธนาคารเท่ากับ 95 คะแนน ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพ เท่ากับ 83 คะแนน และความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการโทรศัพท์ผ่านระบบอัตโนมัติ และผ่านเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้าเท่ากับ 4.78 และ 4.80 คะแนน ตามลำดับ (คะแนนเต็ม 5 คะแนน) นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสร้างการมีส่วนร่วม กับลูกค้าและการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้เข้าถึงลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ได้ง่ายขึ้น ผ่านการปรับปรุง การนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการบนหน้าเว็บไซต์ให้มีดีไซน์ ทันสมัย สวยงาม และมีฟีเจอร์การใช้งานที่สะดวกยิ่งขึ้น รวมถึง การประชาสัมพันธ์ข้อมูลผ่านช่องทางสื่อออนไลน์อย่างต่อเนื่อง

#### ผลงานและความสำเร็จ

- **เพิ่มกว่า 30 ฟีเจอร์ใหม่ในบริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ** ตัวอย่างเช่น
  - การเปิดบัญชีออนไลน์ ได้แก่ บัญชีเงินฝากสะสมทรัพย์ บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ บัญชีกองทุนรวม และการสมัครเปิดบัญชีซื้อขายหุ้น
  - การจัดการบัตรเดบิต ได้แก่ การสมัครบัตรเดบิตบีเฟสดี สมาร์ท การอายัดบัตร รวมถึงการเพิ่มหรือลดวงเงินต่อวัน สำหรับการชำระค่าสินค้า
  - การซื้อประกันภัย ช้อกองทุน ซื้อพันธบัตร และหุ้นกู้
  - การโอนเงินและการชำระเงินค่าสินค้าและบริการระหว่างประเทศ

- การให้ความยินยอมส่งข้อมูลดอกเบี้ยของลูกค้าแก่กรมสรรพากร
- **ขยายบริการด้านดิจิทัล** ลูกค้าให้การตอบรับบริการบัญชีเงินฝากสะสมทรัพย์ e-Savings และบริการถอนเงินไม่ใช้บัตรเป็นอย่างดี หลังการเปิดให้ใช้งานทั้ง 2 บริการในปี 2563 ส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมการใช้บริการถอนเงินไม่ใช้บัตรเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับธุรกรรมถอนเงินทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคารยังร่วมมือกับสำนักงานคณะกรรมการการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.) และบริษัทโทรคมนาคมชั้นนำ ในการพัฒนาระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัลผ่านแอปพลิเคชัน atta เพื่อใช้ประกอบการเปิดบัญชี e-Savings กับธนาคารกรุงเทพ
- **เสริมสร้างประสบการณ์การใช้บริการที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการธนาคารขั้นพื้นฐานได้สะดวกยิ่งขึ้น** ผ่านจุดบริการต่าง ๆ ซึ่งรวมถึง 3 พันธมิตรตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ในการให้บริการฝากเงินสดเข้าบัญชี และถอนเงินด้วยบัตรเดบิต ธนาคารกรุงเทพที่ โลตัส และบริการฝากเงินสดเข้าบัญชี และบริการถอนเงินด้วยโมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพที่ เซเว่น อีเลฟเว่น และไปรษณีย์ไทย นอกจากนี้ยังได้ขยายขอบเขตบริการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัลเพื่อเปิดบัญชี e-Savings ผ่านตัวแทนธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารมีจุดให้บริการ Banking Agent เพิ่มขึ้นจากปี 2563 กว่าร้อยละ 8 ครอบคลุมจุดให้บริการกว่า 16,000 แห่งทั่วประเทศ โดยมีแผนขยายจุดให้บริการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- **จัด Virtual Event เพื่อให้ความรู้และคำแนะนำด้านสุขภาพ และการป้องกันโรค** ซึ่งเป็นหัวข้อที่อยู่ในความสนใจ เนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 รวมทั้งเพิ่มแผนคุ้มครองสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพเพื่อเป็นทางเลือกสำหรับลูกค้า
- **มอบโอกาสในการลงทุนระดับโลก** ด้วยการยกระดับบริการการวางแผนจัดการสินทรัพย์ผ่านการเป็นพันธมิตรกับ Pictet

Group ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่บริหารความมั่งคั่ง สินทรัพย์ และการลงทุนชั้นนำระดับโลกจากเจนีวา ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เพิ่มโอกาสแก่ลูกค้าในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดตัว 5 กองทุน ผ่านความร่วมมือกับบริษัทในเครืออย่าง บลจ.บัวหลวง และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล (บลจ.บางกอกแคปปิตอล) รวมถึงออกผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิค ลิงค์) ที่มอบโอกาสในการลงทุนผ่านกองทุนรวม 9 กองทุน และความคุ้มครองจากประกันชีวิตและสุขภาพ

- **เปิดบริการการชำระเงินข้ามพรมแดนด้วย UnionPay QR Code ผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือเป็นธนาคารแรกในประเทศไทย** โดยพัฒนาแอปพลิเคชัน BeWallet เพื่อให้ลูกค้าผู้ถือบัตรบีเฟสดี สมาร์ท กว่า 9 ล้านคน สามารถเชื่อมโยงบัญชีเงินฝากกับแอป และสแกน QR Code เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการได้ในประเทศจีน และอีกมากกว่า 40 ประเทศ
- **ขยายบริการให้คำปรึกษาผ่านสาขา** รวมถึงการเพิ่มทีมผู้เชี่ยวชาญ และทีมนักวางแผนทางการเงินที่เน้นการให้คำแนะนำทางการเงินและการดูแลลูกค้า ทั้งเจ้าหน้าที่จาก Loan Plaza ซึ่งเป็นทีมผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อที่ให้คำแนะนำเกี่ยวกับตลาดที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบ้าน และทีมที่ปรึกษาด้านการลงทุนเพื่อดูแลลูกค้าบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีสินทรัพย์และมีความมั่นคงทางการเงินสูง
- **รางวัลที่ได้รับในปี 2564** ธนาคารได้รับรางวัล 2021 Thailand's Most Admired Brand จากนิตยสารแบรนด์เอน 20 ปีติดต่อกัน



## การเงินธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพเป็นผู้นำบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ที่มีบทบาทสำคัญในการจัดหาเงินทุนเพื่ออุตสาหกรรมขนาดใหญ่ เช่น การก่อสร้าง พลังงาน และยานยนต์ ส่วนมากเป็นการจัดหาเงินทุนด้วยการออกหุ้นกู้ ซึ่งในปี 2564 มีมูลค่าการออกหุ้นกู้เพิ่มขึ้นมากกว่าครึ่งเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

ในปี 2564 ธนาคารเป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) และตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Sustainable Bond) ของประเทศ โดยมีสัดส่วนการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืนเกินกว่าครึ่งหนึ่งของการออกตราสารหนี้ทั้งสองประเภทนี้ในประเทศไทยติดต่อกันเป็นปีที่สอง ซึ่งเงินทุนบางส่วนจากการ

ออกตราสารหนี้ดังกล่าวจะถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนโครงการพลังงานหมุนเวียน โครงการโครงสร้างพื้นฐานสาธารณะ กระบวนการผลิตและผลิตภัณฑ์ประหยัดพลังงาน และอุตสาหกรรมเกิดใหม่ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยเงินทุนอีกส่วนนำไปใช้เพื่อปรับเปลี่ยนธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืน เช่น การเปลี่ยนจากการผลิตยานยนต์ที่ใช้เครื่องยนต์สันดาปภายในมาเป็นยานยนต์ไฟฟ้าและแบตเตอรี่ นอกเหนือจากการการระดมทุนในตลาดทุน ธนาคารยังให้คำแนะนำลูกค้าเกี่ยวกับแนวโน้มภาคอุตสาหกรรมทั่วโลก กฎเกณฑ์ข้อบังคับต่าง ๆ และการลงทุนในคาร์บอนเครดิต เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจในการรวบรวมและซื้อขายกิจการ การร่วมทุนและการหาพันธมิตรทางธุรกิจ การปรับโครงสร้างธุรกิจ และการจัดหา

เงินทุนแก่โครงการขนาดใหญ่ รวมทั้งยังนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการการวางแผนจัดการสินทรัพย์ (Wealth Management) ควบคู่กับบริการด้านวาณิชธนกิจ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนคุณภาพสูงแก่ลูกค้าบุคคลและนักลงทุน

## ผลงานและความสำเร็จ

- **ร่วมเป็นตัวแทนจำหน่ายหุ้นสามัญบริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)** โดยเป็นการจัดจำหน่ายแก่นักลงทุนรายย่อยทั่วประเทศผ่านช่องทางต่าง ๆ รวมทั้งเพิ่มการจัดจำหน่ายผ่านช่องทางดิจิทัล ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดีและสามารถดึงดูดนักลงทุนรายใหม่เข้าสู่ตลาดหุ้นเป็นจำนวนมาก สำหรับการจองซื้อหุ้นสามัญดังกล่าว ธนาคารได้เปิดให้จองซื้อแบบดิจิทัลด้วยฟีเจอร์ใหม่ “จองซื้อหลักทรัพย์” ผ่านโมบายแบงก์กิงจากธนาคารกรุงเทพ และบิวหลวง ไอแบงก์กิง เพื่อให้ขั้นตอนการลงทุนมีความสะดวกยิ่งขึ้น รวมทั้งรองรับการจองซื้อหลักทรัพย์อื่น ๆ ในอนาคต เช่น การจองซื้อหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust: REIT) หน่วยลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น เป็นต้น
- **ร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและจัดสรรหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond: SLB) ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในปี 2564** ซึ่งเป็นหุ้นกู้จากบริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) (ไอวีแอล) ผู้นำอุตสาหกรรมเคมีภัณฑ์ระดับโลกของไทย หุ้นกู้ดังกล่าวนี้ประกอบด้วยหุ้นกู้รวม 3 ชุด ซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานต่าง ๆ ที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล และมีการกำหนดเงื่อนไขที่เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของไอวีแอลใน 3 ด้าน คือ ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เพิ่มปริมาณการใช้เชื้อเพลิงชีวภาพ PET หลังการบริโภค และเพิ่มการใช้ไฟฟ้าจากพลังงานทดแทน ยิ่งไปกว่านั้น ธุรกิจนี้ยังทำให้อินโดรามาได้รับรางวัล





Best Sustainability-linked Transaction และรางวัล Best ESG-linked Financing Deal of the Year จาก นิตยสารอัลฟ่าเซาท์อีสเอเชีย

- **เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัท สหโคเจน (ชลบุรี) จำกัด (มหาชน)** ผู้ผลิตไฟฟ้าและไอน้ำในเขตสวนอุตสาหกรรม เครือสหพัฒน์ ศรีราชา ในการหาพันธมิตรร่วมทุนผ่านการซื้อหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วและหุ้นเพิ่มทุนที่ขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด เพื่อช่วยสนับสนุนบริษัทในการขยายกำลังผลิตไฟฟ้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- **เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หนึ่งในผู้ผลิตไฟฟ้าเอกชนรายใหญ่ของประเทศไทย** เพื่อยุติการลงทุนในธุรกิจด้านสุขภาพ
- **อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าต่างชาติในการเข้าถึงตลาดตราสารทุนไทย** และมีส่วนในการพัฒนาตลาดทุนในประเทศ เนื่องจากธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารไทยเพียงแห่งเดียวที่ให้บริการรับฝากทรัพย์สินสำหรับสถาบันการเงินต่างประเทศ โดยมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญและเข้าใจตลาดอย่างลึกซึ้ง
- **ขยายบริการรับฝากทรัพย์สินส่วนบุคคลกลุ่มแม่น้ำโขง** ซึ่งเป็นอนุภูมิภาคที่ธนาคารมีความโดดเด่นในเชิงการแข่งขันจากการมีฐานธุรกิจที่แข็งแกร่งในอาเซียน ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ทำหน้าที่ผู้ให้บริการรับฝากทรัพย์สินเต็มรูปแบบในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว นอกเหนือจากประเทศไทยซึ่งเป็นตลาดหลัก อีกทั้งยังอยู่ระหว่างการขยายบริการไปยังประเทศเวียดนาม
- **รางวัลที่ได้รับในปี 2564** นอกจากรางวัล Best Sustainability-Linked Transaction และ Best ESG-Linked Financing Deal of the Year จากนิตยสารอัลฟ่าเซาท์อีสเอเชีย ธนาคารยังได้รับรางวัล Outstanding Leadership in Green Bonds จากนิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์ รางวัล Best Sub-Custodian Bank in Thailand จากนิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์ ติดต่อกันเป็นปีที่ 14 และรางวัล

Best Custodian Bank in Thailand จากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ 7 ปีติดต่อกัน

### นวัตกรรม

การสรรค์สร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืนของธนาคาร มุ่งลงทุนด้านนวัตกรรมเพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลและองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล นวัตกรรมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ของธนาคารในด้านพันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม องค์กรอัจฉริยะ และการปรับรูปแบบธุรกิจ โดยเน้นด้านสถาปัตยกรรมดิจิทัล ระบบนิเวศดิจิทัล การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการวิจัยพัฒนา เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีเทคโนโลยีและทักษะที่เหมาะสมในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีบทบาทสำคัญในระบบนิเวศดิจิทัลของประเทศไทย

### องค์กรอัจฉริยะ

ธนาคารใช้ความสามารถด้านปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) การประยุกต์ใช้ข้อมูลเชิงลึก (Machine Learning) การทำงานแบบอัตโนมัติ (Robotic Process Automation) และการรู้จำอักขระด้วยแสง (Optical Character Recognition) ในการปรับกระบวนการทำงานให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง โดยอาศัยการวิเคราะห์ข้อมูลแบบเรียลไทม์ เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการเอกสารและงานต่าง ๆ รวมทั้งสนับสนุนการอนุรักษ์ทรัพยากร นอกจากนี้ ธนาคารยังอบรมการใช้เครื่องมือดิจิทัลแก่พนักงานเพื่อช่วยให้แก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็ว และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

ปัจจุบันหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารสามารถเข้าถึงการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูง เครื่องมือในการวิเคราะห์ข้อมูลธุรกิจและแบบจำลองเชิงคาดการณ์โดยใช้ประโยชน์จากประสิทธิภาพของแพลตฟอร์มเก็บข้อมูลที่รองรับการประมวลผลข้อมูลขนาดใหญ่ (Data Lake) โดยเครื่องมือเหล่านี้ช่วยให้พนักงานของธนาคารเข้าใจข้อมูลเชิงลึก

ของลูกค้าและใช้ข้อมูลนี้แนะนำผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้าได้อย่างตรงใจ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนผลการดำเนินงานของธนาคาร ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมีโครงการที่นำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อให้สามารถสื่อสารกับลูกค้าได้อย่างไร้รอยต่อ



### การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บุคลากรของธนาคาร คือ ศูนย์กลางของการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลและการนำนวัตกรรมมาใช้ในการทำงาน ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มุ่งเน้นการลงทุนด้านเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารข้อมูลด้านทรัพยากรบุคคลด้วยระบบดิจิทัล ส่งเสริมการเรียนรู้แบบออนไลน์ และพัฒนาเครื่องมือและทรัพยากรที่ช่วยในการปฏิบัติงาน รวมทั้งสนับสนุนการพัฒนาทักษะและความสามารถที่จำเป็นแก่พนักงาน เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนวัฒนธรรมและความสามารถด้านนวัตกรรมขององค์กร ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19 แม้พนักงานจะต้องเผชิญกับความท้าทายจากการปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงานที่สำนักงานสู่การทำงานนอกสถานที่ (Remote Working) และการแยกทีมเข้าปฏิบัติงานต่างสถานที่กัน (Split Site / Split Team) ธนาคารยังคงสามารถรักษามาตรฐานการให้บริการได้เป็นอย่างดีด้วยบริการบนแพลตฟอร์มออนไลน์



บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) หรือ บล.บัวหลวง จัดตั้งขึ้นในปี 2544 เป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของไทย ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวาณิชธนกิจ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุน ภายใต้การบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล (บลจ.บางกอกแคปปิตอล) ซึ่ง บล.บัวหลวง ถือหุ้นทั้งหมด

นอกเหนือจากสาขาทั้ง 28 แห่ง ในกรุงเทพมหานคร และหัวเมืองสำคัญแล้ว บล.บัวหลวง ยังร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพอย่างใกล้ชิด โดยขยายฐานลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านการแนะนำของเครือข่ายสาขานาครกรุงเทพ ในขณะที่ บล.บัวหลวง ให้การสนับสนุนลูกค้าของธนาคารด้วยการให้คำแนะนำด้านการเงินและโอกาสในการลงทุน

### ตลาดตราสารทุนในประเทศไทยปี 2564

แม้จะเผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 แต่ปี 2564 เป็นปีที่ดียิ่งสำหรับธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของไทย เนื่องจากบริษัทหลักทรัพย์ไทยมีรายได้สูงสุดเป็นประวัติการณ์ในเดือนมกราคม ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงอยู่ในระดับต่ำสุดที่ 1,466.98 จุด อย่างไรก็ตามในไตรมาสแรกของปี 2564 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2563 โดยในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2564 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2563

ในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 การระบาดของไวรัสโควิด-19 สายพันธุ์เดลต้า ทำให้รัฐบาลไทยต้องประกาศมาตรการควบคุมกิจกรรมทางธุรกิจอย่างเข้มงวดในกรุงเทพมหานคร และจังหวัดต่างๆ



ส่งผลให้ในเดือนกรกฎาคม 2564 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 4.1 ก่อนค่อย ๆ ปรับตัวเพิ่มขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2564 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ SET ปิดที่ 1,657.62 จุด ซึ่งเป็นจุดสูงสุดของปี

การซื้อขายหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2564 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันสูงถึง 88,000 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 67,000 ล้านบาท ในปีก่อนหน้า นอกจากนี้ ยังมีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนผู้ลงทุนของตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย โดยบัญชีและยอดการลงทุนของนักลงทุนรายย่อยเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง ขณะที่การลงทุนโดยนักลงทุนสถาบันในประเทศลดลงโดยอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับเดียวกับปี 2563

แม้ว่าการแพร่ระบาดของโควิด-19 ยังคงสร้างความผันผวนต่อตลาดทุน แต่ในปี 2564 บริษัทเอกชนไทยมีการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) มากเป็นประวัติการณ์ โดยเพิ่มขึ้นจาก 26 บริษัทในปี 2563 เป็น 38 บริษัท และมีมูลค่ามากกว่า 88,600 ล้านบาท โดยหนึ่งในการเสนอขายหุ้นแห่งปี ได้แก่ หุ้น IPO โดยบริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก (PTTOR) ซึ่งนักลงทุนรายย่อยจำนวนมากให้ความสนใจ โดยมีมูลค่าระดมทุนประมาณ 47,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ถึงวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งเป็นช่วงแรกของการซื้อขายหุ้น PTTOR มีบัญชีใหม่เพิ่มขึ้นร้อยละ 225 นอกจากนี้ หุ้น PTTOR ยังมีการจองซื้อในช่วง IPO มากกว่า 530,000 รายการ





ในปี 2564 รายได้ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ประมาณร้อยละ 51 ยังคงมาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ร้อยละ 17 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 8 มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล และร้อยละ 9 มาจากกำไรจากเงินลงทุน

### ผลงานและความสำเร็จ

- ปี 2564 ฐานลูกค้านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.บัวหลวง เติบโตขึ้นร้อยละ 37 และมีจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กว่า 650,000 บัญชี เนื่องจากนักลงทุนรายย่อยเพิ่มปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างมีนัยสำคัญท่ามกลางความผันผวนของตลาดหุ้นในช่วงการระบาดของโควิด-19 ทำให้บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นและอันดับด้านบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ปรับขึ้นสู่อันดับที่ 4 จากอันดับที่ 6 ในปีก่อน
- ความสนใจลงทุนในต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นดึงดูดให้นักลงทุนจำนวนมากหันมาใช้บริการ BLS Global Investing ซึ่งเป็นบริการเปิดบัญชีซื้อหุ้นต่างประเทศโดยเงินลงทุนในต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 107 จากปีก่อนหน้า เนื่องจากลูกค้าสามารถลงทุนในหุ้นต่างประเทศในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกา ตลาดหุ้นฮ่องกง และตลาดหุ้นเวียดนาม ผ่านโมบายแอปพลิเคชัน และช่องทางออนไลน์อื่น ๆ
- นักลงทุนหันมาลงทุนในตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depositary Receipt: DR) ซึ่งเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ช่วยให้นักลงทุนได้รับโอกาสในการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ หรือ Exchange Traded Fund (ETF) ซึ่งเป็นกองทุนรวมดัชนีที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ มีนโยบายสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับการเคลื่อนไหวของดัชนีหรือราคาของสินทรัพย์ที่กองทุนอ้างอิง ทั้งนี้ บล.บัวหลวง นำเสนอตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศที่มีหลักทรัพย์ที่รับฝากเป็นกองทุนรวม ETF ที่อ้างอิงกับดัชนี VN30 Index สะท้อนหุ้นชั้นนำ 30 บริษัทของตลาดหุ้นเวียดนาม มีมูลค่าเพิ่มขึ้นจาก 600 ล้านบาท เมื่อเปิดตัวครั้งแรก

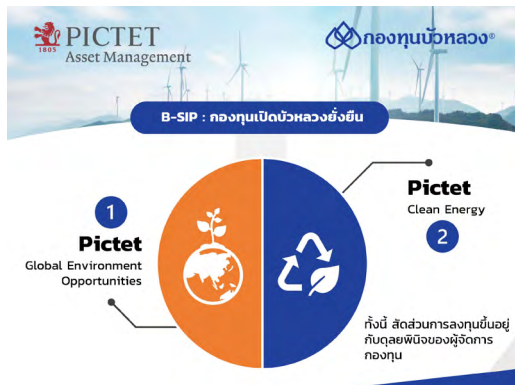
ในเดือนธันวาคม 2561 เป็น 7,300 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 เนื่องจาก DR นี้ซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย จึงทำให้นักลงทุนสามารถซื้อขายได้สะดวกยิ่งขึ้น

- ในเดือนกันยายน 2564 บล.บัวหลวงเปิดกองทุนเปิด BCAP Global Multi Asset Fund และกองทุนเปิด BCAP Global Multi Asset Plus ซึ่งเป็น 2 กองทุนใหม่ ที่ออกแบบมาเพื่อลูกค้าธนาคารกรุงเทพโดยเฉพาะ โดยมี Pictet Group ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่บริหารความมั่งคั่งและสินทรัพย์ชั้นนำระดับโลกจากเจนีวา ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน การเสนอขายกองทุนเปิดดังกล่าวได้รับการตอบรับอย่างดีจากนักลงทุนรายย่อยด้วยมูลค่าจองซื้อรวมราว 6,000 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 บล.บัวหลวงเปิดกองทุนเปิดภายใต้การจัดการทั้งหมด 37 กองทุน โดยเน้นการลงทุนที่สอดคล้องกับทิศทางกระแสหลักของโลกที่กำลังเปลี่ยนไป และกำหนดธีมในการลงทุน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บล.บัวหลวงเพิ่มขึ้นจาก 52,000 ล้านบาท ในปี 2563 เป็น 68,000 ล้านบาท ในปี 2564 โดยมาจากกองทุนรวมจำนวน 25,000 ล้านบาท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 21,000 ล้านบาท และกองทุนส่วนบุคคล 22,000 ล้านบาท
- เปิดตัว BLS Top Funds ซึ่งเป็นการคัดเลือกกองทุนรวมชั้นนำให้กับลูกค้าโดยใช้การวิเคราะห์ทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณในการจัดประเภทกองทุนออกเป็น 22 กลุ่มตามระดับความเสี่ยงและธีมการลงทุน เพื่ออำนวยความสะดวกในการตัดสินใจลงทุน นอกจากนี้ บล.บัวหลวง ยังให้บริการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบออนไลน์ (Electronic Rights Offering: E-RO) เพื่อช่วยกระบวนการจองซื้อหุ้น โดยสามารถลดข้อผิดพลาด การใช้กระดาษ เวลา และค่าใช้จ่ายได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ นักลงทุนรายย่อยยังสามารถสมัครเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ได้สะดวกยิ่งขึ้นผ่านพีเจอาร์ใหม่ของบริษัทโบมายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ

- โครงการ The Stock Master Exclusive เป็นโครงการเรียนรู้ด้านการลงทุนที่ดำเนินงานติดต่อกันมาตลอดระยะเวลา 10 ปี โดยในปี 2564 มีผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้นมากกว่า 1,000 คน เนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 จึงได้เปลี่ยนรูปแบบการเรียนรู้มาเป็นแบบออนไลน์ ทำให้นักลงทุนรายใหม่ ๆ เข้าถึงการเรียนรู้ด้านการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- บล.บัวหลวง ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและชุมชนหลากหลาย โครงการตลอดปี 2564 ไม่ว่าจะเป็นความร่วมมือกับบริษัท ดีมีสุข ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ในท้องถิ่น เช่น มะม่วงอบแห้ง เพื่อช่วยให้ชาวบ้านสามารถพึ่งพาตนเองได้ ตลอดจนการบริจาคและจัดหาถุงยังชีพให้กับผู้ยากไร้และได้รับความเดือดร้อนในช่วงการระบาดของโควิด-19 ในด้านสิ่งแวดล้อม บล.บัวหลวงริเริ่มโครงการรวบรวมและรีไซเคิลขวดพลาสติก โดยในแต่ละปีมีขวดพลาสติกที่นำไปรีไซเคิลรวมกันกว่า 264 กิโลกรัม
- ในปี 2564 บล.บัวหลวง ได้รับรางวัล Best Equity House in Thailand of the Year 2021 จากนิตยสารอีเอฟเอเซีย ซึ่งเป็นครั้งที่ 5 ในรอบ 15 ปี ที่ได้รับรางวัล และได้รับรางวัล Best ECM House in Thailand จากนิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย เป็นครั้งที่ 5



## บล.บัวหลวง



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวงจำกัด หรือ บล.บัวหลวง ยังคงดำเนินธุรกิจด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุนด้วยความยึดมั่นในผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ภายใต้คุณค่าขององค์กรอันเป็นบรรทัดฐานหลักในการดำเนินงาน 3 ประการ คือ Prudence (รอบคอบ สุขุม และมองการณ์ไกล) Integrity (ยึดถือหลักคุณธรรมและความซื่อสัตย์ มีความมั่นคง เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน) และ Excellence (มีความเป็นเลิศในการบริหารกองทุนและการบริการดังมีตราประทับของผู้ลงทุน)

พันธกิจที่สำคัญมุ่งมั่นสานต่อเสมอมา คือ ทำให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีกองทุนรวมเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่เสนอขายผ่านเครือข่ายของธนาคารกรุงเทพ ทั้งสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และ บล.บัวหลวง นอกจากนี้ยังบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล

กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

บล.บัวหลวง ดำเนินงานด้วยปรัชญาการลงทุนที่เชื่อมั่นในการบริหารเงินลงทุนเชิงรุก ประกอบกับการมีทีมงานศึกษาวิจัยและความสามารถในการเลือกลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงทำให้ผลการดำเนินงานที่โดดเด่นมาโดยตลอด นอกจากนี้ ยังมีศูนย์กลางการเรียนรู้สู่ความมั่นคงทางการเงิน หรือ BF Knowledge Center ที่ให้ความรู้ทางการเงินและการลงทุนแก่ประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2561

### ธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทยในปี 2564

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยังคงดำเนินต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 นำไปสู่แนวโน้มใหม่ ๆ ในธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทย ทั้งจากการที่นักลงทุนหันมาลงทุนแบบออนไลน์ การรวมกลุ่มของนักลงทุนในรูปแบบของสังคมดิจิทัล การขยายการลงทุนไปต่างประเทศ การให้ความสนใจลงทุนในธุรกิจที่ยึดมั่นในแนวทางความยั่งยืน ตลอดจนคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล หรือ ESG ทั้งนี้ ธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทยมีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การจัดการ หรือ Asset under Management (AUM) เพิ่มขึ้นจาก 8.28 ล้านล้านบาท เมื่อปี 2563 เป็น 8.75 ล้านล้านบาท สิ้นปี 2564 หรือเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 ประกอบด้วยธุรกิจกองทุนรวมเพิ่มขึ้น 3.31 แสนล้านบาท ธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้น 0.89 แสนล้านบาท และธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลเพิ่มขึ้น 0.50 แสนล้านบาท

การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้พฤติกรรมของนักลงทุนเปลี่ยนแปลงไป โดยมุ่งเน้นแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นและกระจายความเสี่ยงด้านการลงทุนด้วยการปรับลดการถือครองหน่วยลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น และกองทุนตราสารทุนในประเทศ ไปเพิ่มการลงทุนในกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ (FIF)

รวมทั้งกองทุนที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)

### ผลงานและความสำเร็จ

- ปี 2564 นับเป็นปีที่นักลงทุนให้ความสำคัญกับหุ้น และตราสารของธุรกิจที่มีผลการดำเนินงานดี รวมถึงได้รับประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว ซึ่งตรงข้ามกับภาคอสังหาริมทรัพย์ และการท่องเที่ยว โดยปีนี้ บล.บัวหลวง มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการที่เติบโตขึ้น มีกองทุนที่มีผลการดำเนินงานดีซึ่งได้รับการจัดอันดับในอุตสาหกรรมจำนวนมากมีกองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งยังคงส่วนแบ่งการตลาดมากที่สุด รวมถึงมีบริษัทนายจ้างรายใหม่ให้ความไว้วางใจแต่งตั้งเป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากกว่า 100 แห่ง
- ผู้คนส่วนใหญ่มีการปรับตัวเข้าสู่ยุคดิจิทัลและหันมาลงทุนแบบออนไลน์มากขึ้น จึงส่งผลให้บัญชีกองทุนที่เปิดใหม่กว่าร้อยละ 60 มาจากแพลตฟอร์มออนไลน์ โดย บล.บัวหลวง มีโปรแกรม BF Wealth Plan ซึ่งเป็นฟังก์ชันใน BF Mobile Application ให้บริการวางแผนทางการเงิน และคำแนะนำที่ครอบคลุมทุกวัตถุประสงค์การลงทุน และยังมี Bualuang Fund Online Trading เป็นแพลตฟอร์มที่ลูกค้าสามารถลงทุนได้โดยตรง
- ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการเงินการลงทุน โดยจัดประชุมสัมมนาเชิงปฏิบัติการแบบออนไลน์อย่างต่อเนื่องตลอดปีที่ผ่านมา เพื่อช่วยให้เข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้นโดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัด นอกจากนี้ ยังมีช่องทาง BF Podcasts ซึ่งนำเสนอเนื้อหาสาระที่เป็นประโยชน์และน่าสนใจ ครอบคลุมหัวข้อต่าง ๆ ทั้งความรู้ด้านการลงทุน การวางแผนก่อนและหลังเกษียณ และการวางแผนทางการเงิน โดยออกอากาศแล้วกว่า 250 ตอน มีจำนวนการเข้ารับฟังมากกว่า 56,000 ครั้ง พร้อมทั้งมีบริการด้านข้อความแชทออนไลน์ (Live Chat) เพื่อตอบคำถามหรือข้อสงสัยของลูกค้า ทั้งนี้ ในด้านตัวแทนขาย ธนาคารได้ร่วมมือ





กับ บลจ.บัวหลวง จัดโครงการฝึกอบรมเพิ่มพูนความรู้และทักษะด้านการลงทุนให้กับที่ปรึกษาการลงทุน ผ่านการฝึกอบรมรวมกว่า 230 กิจกรรม ตลอดทั้งปี 2564

- นักลงทุนและบริษัทผู้ประกอบการให้ความสนใจในแนวทางด้านความยั่งยืนและการลงทุนในธุรกิจที่คำนึงถึงESGเพิ่มมากขึ้น โดยผู้ประกอบการหลายแห่งเพิ่มการลงทุนในระบบประหยัดพลังงาน เช่น การปรับปรุงอาคารและเปลี่ยนระบบปรับอากาศ เป็นต้น โดย บลจ.บัวหลวง มีการตรวจสอบพอร์ตการลงทุนของกองทุนภายใต้การจัดการ เพื่อให้มั่นใจว่าได้ลงทุนในบริษัทผู้ประกอบการที่มีความรับผิดชอบตามมาตรฐานที่ยอมรับในระดับสากลเท่านั้น โดยแพลตฟอร์มการวิเคราะห์การลงทุนดังกล่าวได้รวมการพิจารณาด้านการให้ความสำคัญและตระหนักถึง ESG ของผู้ประกอบการไว้เพื่อประกอบการตัดสินใจในการลงทุน
- เปิดตัวกองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน (Bualuang Sustainable Investing Portfolio: B-SIP) ซึ่งลงทุนในกองทุนเพื่อความยั่งยืนที่บริหารจัดการโดย Pictet Asset Management โดยเชื่อมั่นว่าการลงทุนอย่างยั่งยืนจะช่วยให้นักลงทุนมีอนาคตในการลงทุนที่ดี เริ่มต้นด้วยการเปลี่ยนจากการใช้พลังงานจากแหล่งเชื้อเพลิงจากฟอสซิลไปสู่พลังงานหมุนเวียน ยิ่งไปกว่านั้น แนวโน้มของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) จะส่งผลให้ธุรกิจต้องปรับตัวและลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนี้ และจะเป็นปัจจัยที่กำหนดทิศทางของอุตสาหกรรมในอนาคต
- ช่วงกลางปี บลจ.บัวหลวง ได้เข้าเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมความเสมอภาคระหว่างเพศและการเสริมสร้างพลังของสตรีเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยร่วมลงนามแสดงเจตจำนงในหลักการว่าด้วยการเสริมสร้างพลังของผู้หญิง (Women's Empowerment Principles: WEPs Signatories) ร่วมกับองค์การเพื่อการส่งเสริมความเสมอภาคระหว่างเพศและเพิ่มพลังของผู้หญิงแห่งสหประชาชาติ (UN Women)

- บลจ.บัวหลวง เป็นหนึ่งในผู้เข้าร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์ Statement of Commitment to Sustainable Thailand 2021 ของนักลงทุนสถาบันและภาคธนาคาร เพื่อร่วมสร้างประเทศไทยให้เป็นประเทศที่ยั่งยืน
- จัดตั้งและเสนอขายกองทุนรวมใหม่เพื่อนำเสนอเป็นทางเลือกเพิ่มเติม 18 กองทุน ตลอดปีที่ผ่านมา โดยเน้นการลงทุนในกองทุนด้านเทคโนโลยี ESG นวัตกรรมและเทคโนโลยีต้นน้ำที่นำมาพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ ๆ (Disruptive Technology) รวมถึงกองทุนที่ลงทุนในประเทศสหรัฐอเมริกา และเวียดนาม โดยกองทุนที่โดดเด่น ได้แก่ B-GTO B-SIP B-VIETNAM และ B-USALPHA
- ณ สิ้นปี 2564 บลจ.บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 888,687 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 15,717 ล้านบาท โดยธุรกิจกองทุนรวมมี AUM ทั้งสิ้น 766,932 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,228 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.28 ซึ่งจัดอยู่ในอันดับสูงสุดสามอันดับแรกของธุรกิจจัดการกองทุนรวม ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมี AUM 108,337 ล้านบาท ขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมี AUM 13,418 ล้านบาท
- ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งมอบกำลังใจให้สังคมไทยสามารถก้าวผ่านสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ด้วยการบริจาคเงินสมทบทุนจำนวน 1.35 ล้านบาท เพื่อจัดซื้อเครื่องมือและอุปกรณ์ทางการแพทย์บริจาคให้แก่โรงพยาบาลในพื้นที่ที่มียอดผู้ติดเชื้อสะสมสูง 2 แห่ง ได้แก่ โรงพยาบาลเวชศาสตร์เขตร้อน และโรงพยาบาลสมุทรปราการ
- สนับสนุนโครงการ Care the Wild ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปี 2563 และในเดือนสิงหาคม 2564 ได้ส่งมอบต้นไม้ 700 ต้นให้กับชุมชนบ้านหนองกิสสอน จังหวัดมหาสารคาม เพื่อเพิ่มพื้นที่ป่า 3.5 ไร่ให้กับชุมชน ภายใต้แนวคิด “ใช้พื้นที่ป่าเพาะกล้าไม้ สร้างเศรษฐกิจชุมชน” สร้างอาชีพ สร้างรายได้จากการต่อยอดเพาะกล้าไม้ขายและปลูกจิตสำนึกรักป่า

- ในปี 2564 บลจ.บัวหลวง ได้รับรางวัล Outstanding Asset Management Company Awards จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร ในงาน SET Awards อันเป็นรางวัลที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานทั้งเชิงคุณภาพและปริมาณโดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านผลตอบแทนจากการบริหารกองทุน



บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด เป็นบริษัทธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่มีทุนจดทะเบียน 2,000 ล้านบาท โดยเน้นการลงทุนในบริษัทและแพลตฟอร์มที่มีศักยภาพในการเติบโตและขยายธุรกิจสู่ต่างประเทศ เช่น ฟินเทค การแพทย์ พลังงานหมุนเวียน และอีคอมเมิร์ซ เพื่อช่วยสร้างธุรกิจขนาดเล็กให้เติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน คอบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาค

### ผลงานและความสำเร็จ

- ร่วมมือกับคณะแพทยศาสตร์ของมหาวิทยาลัย 6 แห่งในประเทศไทยในการทำวิจัยทางคลินิก ผ่านการทำงานขององค์กรที่มุ่งให้บริการวิจัยทางคลินิกแบบครบวงจร ซึ่งเป็นการพัฒนาประเทศไทยสู่การเป็นศูนย์กลางทางการแพทย์ในอาเซียน
- ร่วมกับบริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น เพื่อลงทุนในบริษัท จิซทิกซ์ (GIZTIX) ซึ่งเป็นสตาร์ทอัพด้าน e-Logistics ขั้นนำ ที่ให้บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลในการเชื่อมโยงผู้ประกอบการในภาคการขนส่งและโลจิสติกส์กับผู้ใช้ทั่วประเทศ
- ร่วมลงทุนในรอบ Series A ให้กับ PUUN Intelligent บริษัทฟินเทคไทยผู้พัฒนาโปรแกรมบัญชีออนไลน์ PEAK ที่ช่วยให้ผู้ประกอบการจัดการบัญชีแบบมืออาชีพ ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้ผู้ประกอบการสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนและเพิ่มโอกาสเติบโตทางธุรกิจได้มากขึ้นในอนาคต



## รางวัลประจำปี 2564



1

### Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year (7 ปีติดต่อกัน)

- บิตยสารเอเชียนแบงก์กิ้งเอนด์ไฟแนนซ์

2

### The Strongest Bank by Balance Sheet in Thailand, 2021 (ปีที่ 3)

- บิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์

3

### Best Sustainability-Linked Transaction & Best ESG-Linked Financing Deal of the Year

- บิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย

4

### Best Bank for Cash Management - Thailand

- บิตยสารเดอะดิเจกัลแบงก์เกอร์

5

### 2021 ASEAN Enterprise Innovation Award, Thailand

- เอเชีย ไอโอที บิซิเนส แพลตฟอร์ม





#### นิตยสารอัลฟ่าเซาท์อีสเอเชีย

- Best Trade Finance Bank in Thailand (15 ปีติดต่อกัน)
- Best Bank in Thailand (ปีที่ 2)
- Best Sustainability-Linked Transaction
- Best ESG-Linked Financing Deal of the Year
- Best Cash Management Solution
- Best Digital Banking Platform
- Best Local Currency Bond Deal of the Year (ปีที่ 3)
- Most Innovative Deal of the Year

#### นิตยสารเอเชียมันนี่

- Best Domestic Bank for Cash Management Services in Thailand

#### นิตยสารดีเอเชียนแบงก์เกอร์

- Best Trade Finance Bank in Thailand (ปีที่ 10)
- Best Custodian Bank in Thailand (7 ปีติดต่อกัน)
- Best Payments Bank in Thailand (6 ปีติดต่อกัน)
- The Strongest Bank by Balance Sheet in Thailand, 2021 (ปีที่ 3)

#### นิตยสารเอเชียแบงก์กึ่งแอนดโฟไฟแนนซ์

- Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year (7 ปีติดต่อกัน)

#### เอเชีย ไอโอที บิซิเนส แพลตฟอร์ม

- 2021 ASEAN Enterprise Innovation Award, Thailand

#### นิตยสาร แบรินด์เจ

- 2021 Thailand's Most Admired Brand (20 ปีติดต่อกัน)

#### นิตยสารเดอะดีเจกัลแบงก์เกอร์

- Best Bank for Cash Management - Thailand

#### นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย

- Best DCM House in Thailand (ปีที่ 2)

#### นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์

- Best Bank in Thailand (4 ปีติดต่อกัน)
- Best Sub-Custodian Bank in Thailand (14 ปีติดต่อกัน)
- Best Trade Finance Provider 2021 (2 ปีติดต่อกัน)
- Outstanding Leadership in Green Bonds

#### นิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส

- Best Corporate Bank Thailand 2021
- Best Banking Chairman / CEO Thailand 2021 (2 ปีติดต่อกัน)

#### สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทยและสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Thailand Corporate Excellence Awards 2021 - Innovation Excellence



#### นิตยสารอัลฟ่าเซาท์อีสเอเชีย

- Best Equity House in Thailand (ปีที่ 5)
- PTT Oil and Retail Business (OR): Best Deal of the Year & Best IPO for Retail Investors in Southeast Asia
- Siam Makro (MAKRO): Best Domestic M&A Deal of the Year (Thailand)

#### นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย

- Best ECM House in Thailand



#### ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

- Outstanding Asset Management Company Awards



ส่งออก  
ปี 2563

-6%

ส่งออก  
ปี 2564

+17%

## (2) การตลาดและการแข่งขัน เศรษฐกิจไทยปี 2564

ในปี 2564 การแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างรุนแรง โดยนับตั้งแต่เดือนเมษายน วิกฤติโควิด-19 ได้แพร่ระบาดในวงกว้าง ทำให้รัฐบาลต้องเพิ่มความเข้มข้นของมาตรการ ซึ่งกระทบกับการบริโภคภาคเอกชนและกระทบต่อความเชื่อมั่นทั้งผู้บริโภคและภาคธุรกิจ ทั้งนี้เศรษฐกิจได้ปรับตัวดีขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี จากความสำเร็จของรัฐบาล

ในการกระจายวัคซีน และมูลค่าส่งออกที่เพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ทั่วโลก

ภาคการท่องเที่ยวในประเทศไทยยังคงได้รับผลกระทบ เนื่องจากรัฐบาลยังคงมาตรการปิดพรมแดนจนถึงช่วงปลายปี และจำกัดการเดินทางเข้าประเทศของนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศ อีกทั้งมาตรการควบคุมการเดินทางข้ามจังหวัดทำให้การท่องเที่ยวในประเทศลดลง ทั้งนี้ช่วงต้นเดือนพฤศจิกายน รัฐบาลได้เริ่มเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติอีกครั้ง แต่การฟื้นตัวของอุตสาหกรรมท่องเที่ยวยังเผชิญกับข้อจำกัดหลายอย่าง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการที่รัฐบาลจีนยังคงมาตรการเข้มงวดในเรื่องการเดินทางของนักท่องเที่ยวจีน

เศรษฐกิจไทยปี 2564 ได้รับแรงหนุนจากการส่งออกสินค้าไทยที่ขยายตัวได้ดี โดยเป็นผลมาจากอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นทั่วโลก โดย

เฉพาะอย่างยิ่งในสินค้ากลุ่มอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนยานยนต์ เครื่องจักร และสินค้าเกษตร อีกทั้งรัฐบาลยังออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ อาทิเช่น โครงการยิ่งใช้ยิ่งได้ และโครงการคนละครึ่ง ช่วยกระตุ้นการใช้จ่ายของประชาชน อย่างไรก็ตาม การเติบโตของการส่งออกไทยได้ประสบปัญหาการขาดแคลนตู้คอนเทนเนอร์ ค่าขนส่งสินค้าที่แพงขึ้น และราคาน้ำมันดิบโลกที่ปรับสูงขึ้นมาก

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปทั้งปี 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.23 จากปีก่อน จากต้นทุนพลังงานและราคาอาหารที่ปรับสูงขึ้น แต่ยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 1 – 3 ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน ซึ่งไม่นับรวมราคาอาหารและพลังงาน เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.23 จากปีก่อนหน้า

ธนาคารแห่งประเทศไทย คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับร้อยละ 0.5 ตลอดทั้งปี 2564 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและช่วยบรรเทาผลกระทบจากอุตสาหกรรมท่องเที่ยวที่ยังไม่สามารถฟื้นตัวได้ โดยช่วงปลายปี 2564 การระบาดของโควิดสายพันธุ์โอมิครอนทำให้หลายประเทศในยุโรปและสหรัฐอเมริกาจำกัดการเดินทางและนำมาตราการป้องกันการแพร่ระบาดกลับมาใช้อีกครั้ง รวมถึงประเทศไทยที่เริ่มกลับมาบังคับให้นักท่องเที่ยวต่างชาติต้องมีการกักตัวอีกครั้ง และระงับการลงทะเบียนเพิ่มเติมในโปรแกรม Test & Go และ Sandbox ซึ่งส่งผลกระทบต่อฟื้นตัวของอุตสาหกรรมท่องเที่ยว

## มุมมองเศรษฐกิจปี 2565

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวได้ดีในปี 2565 โดยคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 3 - 4 เนื่องจากประเทศไทยมีการกระจายวัคซีนได้ในวงกว้าง ผู้ป่วยโควิดสายพันธุ์โอมิครอนมีอาการไม่รุนแรงเมื่อเทียบกับสายพันธุ์เดลตา และโอกาสที่จะเกิดการล็อกดาวน์เหมือนปีก่อนมีค่อนข้างต่ำ ทั้งนี้ปัจจัย





ที่จะผลักดันการเติบโตของเศรษฐกิจในปีนี้เป็น การฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชน การลงทุนภาครัฐ และนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ส่วนการส่งออกสินค้าน่าจะเติบโตต่อเนื่องจากปีก่อน โดยเฉพาะในกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ และผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันโควิด-19 เนื่องจากการปรับการดำเนินชีวิตและการทำงานในแบบ New Normal

อย่างไรก็ดี วิกฤตโควิดยังคงต้องใช้เวลาอีกระยะหนึ่ง และมีโอกาสที่จะเกิดการกลายพันธุ์ได้อีก อย่างเช่น การเกิดสายพันธุ์โอมิครอน ความเสี่ยงต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจึงยังคงมีอยู่ โดยเฉพาะต่อภาคการท่องเที่ยวที่เป็นหัวใจสำคัญของการเติบโต ในปีนี้ เศรษฐกิจไทยยังจำเป็นต้องพึ่งพานโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล และนโยบายการเงินที่ยังผ่อนคลาย โดยคาดว่าทางธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นตลอดทั้งปี 2565

### ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2564

ปี 2564 เป็นปีที่สองที่ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยต้องเผชิญกับความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อเนื่องจากปีก่อน ทำให้รัฐบาลต้องใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดในช่วงไตรมาส 3 ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศหลายประเภทหยุดชะงักหรือชะลอตัวลง โดยมีผลกระทบต่องานธุรกิจและครัวเรือนอย่างมาก ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสถาบันการเงินได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภทที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความช่วยเหลือทั้งด้านสภาพคล่องและการปรับโครงสร้างหนี้ ควบคู่ไปกับการผ่อนปรนหลักเกณฑ์เพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้กับธนาคารพาณิชย์ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ และรักษาเสถียรภาพของระบบการเงิน

ท่ามกลางความท้าทายจากวิกฤตครั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังมีกำไรสุทธิ 181.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ร้อยละ 23.6 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายสำรองและการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นหลัก สำหรับเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2564 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 6.5 โดยสินเชื่อธุรกิจขยายตัวร้อยละ 7.9 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งสะท้อนความต้องการเงินทุนของภาคธุรกิจตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ส่วนสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีขยายตัวจากมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเป็นสำคัญ สำหรับสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 4.0 โดยสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวสอดคล้องกับการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวตามความต้องการสภาพคล่องของภาคครัวเรือน ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวในอัตราชะลอตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยที่ปรับลดลงจากปีก่อน

ด้านเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 94.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 92.3 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับร้อยละ 189.2 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III แม้ว่า ธปท. ได้ผ่อนคลายเกณฑ์ด้านสภาพคล่องให้ธนาคารพาณิชย์สามารถดำรงอัตราส่วน LCR ต่ำกว่าร้อยละ 100 เป็นการชั่วคราวจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อลดภาระของธนาคารพาณิชย์ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2564 ยังคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 530.7 พันล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.98 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อ

รวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.39 อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์มีการกันสำรองเพื่อสร้างความมั่นคง ประกอบกับมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ทำให้สามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพในระบบในช่วงที่เศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ ทั้งนี้ คุณภาพสินเชื่อยังสะท้อนการฟื้นตัวที่ยังมีความแตกต่างกันในแต่ละภาคเศรษฐกิจ ธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในระยะยาว โดยเฉพาะธุรกิจเอสเอ็มอีและรายย่อย โดย ณ สิ้นปี 2564 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 19.9 นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งเริ่มใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2563

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องร่วมกับธนาคารพาณิชย์ได้ออกมาตรการทางการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภทที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดจานมหมกมเกลี้ยงหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล มาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ได้อย่างยั่งยืน การจัดตั้งโครงการ “หมอหนี้เพื่อประชาชน” การผ่อนคลายหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (มาตรการ Loan to Value: LTV) เป็นการชั่วคราวเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านภาคอสังหาริมทรัพย์ และการออกมาตรการแก้หนี้ระยะยาวเพิ่มเติมด้วยการรีไฟแนนซ์และการรวมหนี้ เป็นต้น



ตารางแสดงฐานะการเงินที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	4,333,281	2,588,339	3,156,940	560,426
ธนาคารกรุงไทย	4,103,399	2,421,813	2,598,630	493,930
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3,556,744	2,628,963	2,614,747	415,548
ธนาคารไทยพาณิชย์	3,314,565	2,301,834	2,467,495	424,235
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,499,109	1,890,376	1,779,139	359,883
ธนาคารทหารไทยธนชาต	1,759,181	1,372,315	1,339,195	237,430

### แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2565

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวในปี 2565 จากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด และการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ หลังจากแนวโน้มการกระจายวัคซีนมีความครอบคลุมมากขึ้น แต่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยเฉพาะสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่อาจจะมีการกลายพันธุ์ได้อีก ทำให้มีความเสี่ยงที่รัฐบาลอาจต้องใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดอีกรอบหนึ่ง ประกอบกับแรงกดดันจากการปรับตัวสูงขึ้นของราคาพลังงาน ความขัดแย้งทางการค้าและเทคโนโลยีระหว่างสหรัฐฯ และจีน ความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศ และความต่อเนื่องของนโยบายการเงิน และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ส่งผลให้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจยังมีความเปราะบาง

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทำให้ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการเพิ่มรายได้และลดค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง โดยการปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนให้เหมาะสม การดำรงอัตราส่วน LCR และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) และการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9)

สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปทั้งในด้านเศรษฐกิจ การดำเนินธุรกิจ พฤติกรรมของลูกค้า ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี และกฎเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ ของทางการ ทำให้ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ของลูกค้า การใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก

เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้ามากขึ้น การร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างรายได้ใหม่ๆ และการปรับปรุงการดำเนินงานภายในเพื่อควบคุมต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ในระยะต่อไปธนาคารพาณิชย์ไทยจะต้องเผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ทั้งจากผู้เล่นใหม่ที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ซึ่งอาจมาจากต่างประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการแข่งขันจากระบบการเงินที่ไม่มีตัวกลาง (Decentralized Finance: DeFi) ที่เป็นการเชื่อมต่อกันโดยตรงผ่านการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) ขณะที่การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลจะทำให้ผู้บริโภคสามารถใช้และเข้าถึงบริการทางการเงินได้แบบไร้ขอบเขต ไร้รอยต่อ นอกจากนี้ การใช้การพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (Digital Identity) และการใช้ข้อมูลประวัติดิจิทัล (Digital Footprint) จะมีมากขึ้น รวมถึงการแข่งขันโดยใช้เทคโนโลยีทางการเงินเพื่อตอบโจทยปัญหาที่กำลังประสบอยู่ (Pain Point) โดยเฉพาะการนำมาใช้เพื่อให้รายย่อยและธุรกิจเอสเอ็มอี สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ทั่วถึงขึ้น และมีแนวโน้มที่สกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลาง (Central Bank Digital Currency: CBDC) จะมีบทบาทในระบบการเงินเพิ่มขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ประชาชนมีทางเลือกในการเข้าถึงเงินดิจิทัลที่ปลอดภัย ช่วยลดต้นทุนในการบริหารจัดการเงินสด และเพิ่มโอกาสในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเร่งปรับตัวเพื่อให้ทันต่อกระแสการเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ การให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการภายใต้หลักการ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน” (Sustainable Banking) จะเป็นรูปธรรมมากขึ้นโดยการผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) เข้าไปในกระบวนการดำเนินธุรกิจ และผลักดันให้เกิดเป็นวัฒนธรรมหรือค่านิยมของสถาบันการเงินไทย รวมถึงการสร้างมาตรฐานเกี่ยวกับ “การเงินสีเขียว” (Green Finance) และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) จะเป็นปัจจัยที่เร่งให้ทางกำหนดยุทธศาสตร์เพิ่มขึ้น โดยเริ่มจากการสร้างระบบนิเวศเรื่องความยั่งยืน ตลอดจนการออกกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ ตามมาในอนาคต

### จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทยและเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม นับตั้งแต่ธนาคารเริ่มกิจการในปี 2487 ธนาคารยืนยันยึดสร้างความเชื่อมั่นและสนับสนุนภาคธุรกิจและประชาชนให้สามารถจัดการด้านการเงินได้อย่างเหมาะสมเท่าทันกับสถานการณ์โลกที่เปลี่ยนแปลงไป





ธนาคารเป็นผู้นำในการสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่และเอสเอ็มอีในประเทศไทย โดยมีเครือข่ายสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 240 แห่ง และฐานลูกค้ากว้างขวางที่สุด การมีฐานลูกค้าจำนวนมากที่มีความสัมพันธ์มายาวนานเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญของความสำเร็จของธนาคาร ทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจให้ก้าวหน้าได้อย่างต่อเนื่องด้วยความมุ่งมั่นในการตอบโจทยความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้าเสมอมา

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ริเริ่มการเปิดสาขาในต่างประเทศ โดยเปิดทำการสาขาฮ่องกงในปี 2497 เพื่อให้บริการด้านการค้าระหว่างประเทศสำหรับลูกค้าธุรกิจ ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายสาขาในต่างประเทศที่ใหญ่ที่สุดกว่า 300 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลก ได้แก่ ทัมพูชา จีน ฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม

### การให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศไทย การดำเนินธุรกิจภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ทำให้ธนาคารได้รับความเชื่อถือและไว้วางใจและพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้ามาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถรองรับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับโครงการขนาดใหญ่ นอกจากนี้ ด้วยจำนวนสาขาในต่างจังหวัดซึ่งมีมากถึงสองในสามของจำนวนสาขาทั้งสิ้นของธนาคาร จะเป็นประโยชน์ในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมือง

ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในแถบภูมิภาคอาเซียน รวมทั้งประเทศอื่น ๆ ในทวีปเอเชีย ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายสาขาในต่างประเทศที่ใหญ่ที่สุดกว่า 300 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลก เพื่อสนับสนุนการขยายกิจการของลูกค้าธุรกิจสู่ภูมิภาคและตลาดโลก ในขณะที่ลูกค้าธุรกิจสัญชาติไทยขยายการลงทุนไปในภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง บริษัทต่างชาติมีการลงทุนทั้งในประเทศไทยและในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน ดังนั้น เครือข่ายธุรกิจในต่างประเทศจึงนับเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อความสามารถทางการแข่งขันของธนาคาร โดยจะช่วยให้ธนาคารสามารถเข้าใจสภาวะตลาดในท้องถิ่นและเข้าถึงความต้องการของลูกค้า

ได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ การขยายกิจการในต่างประเทศของธนาคารจะช่วยให้ฐานรายได้มีการกระจายตัวดียิ่งขึ้น และทำให้สถานะความเสี่ยงของธนาคารปรับตัวดีขึ้นด้วยเช่นกัน

สำหรับธุรกิจด้านตลาดทุน ธนาคารกรุงเทพยังคงเป็นธนาคารชั้นนำในธุรกิจการรับประกันการจำหน่ายหุ้นกู้ระยะยาวในประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่าด้วยความสามารถและความเชี่ยวชาญในธุรกิจผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารที่มีความหลากหลาย การมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า รวมถึงความเข้าใจความต้องการของผู้ออกตราสารและระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ของนักลงทุน เป็นปัจจัยที่ช่วยให้ธนาคารยังคงสถานะความเป็นผู้นำในธุรกิจตลาดทุนในส่วนของการตราสารหนี้ได้เป็นอย่างดี

ธนาคารร่วมงานกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนและการประกันภัย รวมถึงการเข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับกลุ่มบริษัทเอไอเอ ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันชีวิตที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาคเอเชีย และเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ กับ Pictet Group ผู้มีความรู้และความเชี่ยวชาญ ด้านการบริหารความมั่งคั่ง สินทรัพย์ และการลงทุนชั้นนำระดับโลกจากเจนีวา ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เพื่อยกระดับโซลูชันการให้บริการ พร้อมสนับสนุนให้ลูกค้าประสบความสำเร็จและมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงสำหรับอนาคต การผนึกกำลังร่วมกันระหว่างบริษัทในเครือและพันธมิตรทางธุรกิจจะช่วยให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วได้อย่างฉับพลันและยั่งยืน

### ฐานะทางการเงินที่มีเสถียรภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน

ธนาคารมีฐานะทางการเงินที่มีเสถียรภาพและมีผลการดำเนินงานที่มั่นคง แม้จะมีสถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยหลายครั้ง เช่น วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศ ปัญหาอุทกภัยในปี 2554 รวมถึงการชะลอตัวทางเศรษฐกิจและการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในปัจจุบัน

ความสามารถในการรักษาอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงหลากหลาย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการขยายสินเชื่อด้วยความรอบคอบและการกระจายสินเชื่อตามลักษณะของธุรกิจ ตลอดจนความมุ่งมั่นในการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เหมาะสม ช่วยให้ธนาคารสามารถเติบโตอย่างยั่งยืน แม้ต้องเผชิญกับสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนได้ดี อันจะส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายต่าง ๆ



นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ดังจะเห็นได้จากนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาและการอนุมัติ การถือปฏิบัติตามนโยบาย ความระมัดระวังดูแลให้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

ในด้านเงินกองทุน ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารจะช่วยให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้ และช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบทางการแข่งขัน โดยส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น อีกทั้งมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุน และสภาพคล่องในสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างดี ธนาคารเชื่อว่าการใช้นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง จะเอื้อต่อการทำธุรกิจของธนาคารในระยะยาว

### ฐานบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง

จากการที่ธนาคารมีเครือข่ายสาขาที่กว้างขวางและครอบคลุม และมีความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นกับภาคธุรกิจและลูกค้าบุคคล ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดในประเทศไทย โดยเงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ซึ่งถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

### ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีช่องทางการให้บริการครอบคลุมกว้างขวางที่สุดในประเทศไทย เมื่อพิจารณาจากจำนวนสาขาและจุดให้บริการธนาคารอัตโนมัติ ช่องทางการให้บริการอื่น ๆ ของธนาคารประกอบด้วย บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (โมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ) ธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวงไอแบงก์กิ้ง) เอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงิน และธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน) นอกจากนี้ ยังรวมถึงสำนักธุรกิจ และสำนักธุรกิจย่อย ซึ่งให้บริการลูกค้าธุรกิจโดยเฉพาะ

### เครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจครอบคลุมทั่วประเทศ โดยมีสาขาทั้งสิ้น 1,059 แห่ง แบ่งเป็น 287 แห่งในกรุงเทพมหานคร และ 772 แห่งในต่างจังหวัด มีสำนักธุรกิจรวม 117 แห่ง และมีสำนักธุรกิจย่อยรวม 126 แห่ง

### เครือข่ายในต่างประเทศ

ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศกว่า 300 สาขา ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลก ประกอบด้วย ฮ่องกง จีน ไต้หวัน อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม จึงนับได้ว่าธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 7)

### จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ที่สาขาของธนาคารทุกแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Booth) จำนวน 43 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ

### บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์และช่องทางดิจิทัล

ธนาคารมีเครื่องบัวหลวงเอทีเอ็ม และเครื่องบัวหลวงฝากถอน

อัตโนมัติ ให้บริการลูกค้ากว่า 10,000 เครื่อง ครอบคลุมทั่วประเทศ ซึ่งรองรับเครือข่ายบัตรของธนาคารทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงสถาบันการเงินอื่นในประเทศ ให้สามารถใช้บริการเบิกถอนเงินสด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนที่พัฒนาระบบเสนอขายผลิตภัณฑ์ผ่านเครื่องบัวหลวงเอทีเอ็มอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเพิ่มบริการใหม่ และปรับปรุงหน้าจอเครื่องบัวหลวงเอทีเอ็ม และเครื่องบัวหลวงฝากถอนอัตโนมัติ ให้สอดคล้องกับบริการทุกช่องทางของธนาคาร เช่น โมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ และเว็บไซต์ธนาคาร เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ธนาคารให้ทันสมัยมากขึ้น

การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีขับเคลื่อนให้โลกก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัลมากขึ้น ทำให้บริการทางการเงินดิจิทัลมีบทบาทสำคัญในชีวิตประจำวัน เห็นได้จากจำนวนผู้ใช้บริการและปริมาณธุรกรรมผ่านโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2564 มีจำนวนผู้ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้ง 11 ล้านราย และมีปริมาณธุรกรรมทางการเงิน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 70

ธนาคารได้พัฒนาบริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ มาอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการปรับดีไซน์และเพิ่มฟีเจอร์การใช้งานใหม่ ๆ ให้มีความทันสมัยและใช้งานได้ง่ายมากยิ่งขึ้น เพื่อรองรับพฤติกรรมการใช้งาน เข้าใจผู้ใช้งานมากขึ้น เติมเต็มความต้องการ และประสบการณ์ที่ดีของผู้ใช้งาน และรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ได้อย่างครบถ้วน

ในปี 2564 ธนาคารได้เพิ่มบริการและฟีเจอร์ใหม่ ๆ บนบริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการด้านการลงทุนและธุรกรรมทางการเงิน อาทิเช่น

- บริการเปิดบัญชีออนไลน์ด้วยตัวเองสำหรับผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ตัวอย่างเช่น
  - เปิดบัญชีกองทุนรวม ช่วยให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีกองทุนรวมได้อย่างรวดเร็วทั้งกองทุนเปิดทั่วไปและกองทุน





ลดหย่อนภาษีของบริษัทรักษาผลประโยชน์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (บลจ.บัวหลวง) และบริษัทรักษาผลประโยชน์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด (บลจ.บางกอกแคปปิตอล) รวมถึงสามารถซื้อกองทุนครั้งแรก และกองทุนที่เสนอขายในช่วงการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) โดยไม่จำเป็นต้องไปที่สาขา

- เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์บัวหลวง เพื่อตอบโจทยพฤติกรรมผู้ลงทุนยุคใหม่ที่นิยมทำธุรกรรมต่าง ๆ ด้วยตัวเอง
- เปิดบัญชีเงินฝาก e-Savings ได้ด้วยตัวเอง สำหรับลูกค้าใหม่ที่ยังไม่เคยมีบัญชีเงินฝากของธนาคารกรุงเทพมาก่อนสามารถดาวน์โหลดโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ และเปิดบัญชีเงินฝากสะสมทรัพย์ e-Savings โดยไม่มีกำหนดยอดเงินฝากขั้นต่ำ และยังสามารถสมัครบัตรบีเพสต์ สมาร์ท ได้ โดยสามารถยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชนที่จุดบริการ Be My ID ของธนาคารทุกสาขา หรือร้านเคอรี่ เอ็กซ์เพรสทั่วประเทศ หรือร้านเซเว่น อีเลฟเว่น ทั่วประเทศ
- เปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit: FCD) และโอนเงินระหว่างบัญชีสกุลเงินบาท และบัญชี FCD ของตนเองได้มากถึง 14 สกุลเงิน
- เป็นช่องทางลงทะเบียนออนไลน์ การเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระลูกค้าสินเชื่ออุปโภคบริโภค และบัตรเครดิต และสินเชื่อธุรกิจ เอสเอ็มอี
- บริการธุรกรรมโอนเงินไปต่างประเทศได้อย่างสะดวก และปลอดภัยผ่านช่องทางออนไลน์ เช่น
  - บริการโอนเงินต่างประเทศ ช่วยให้ลูกค้าโอนผ่านระบบ

SWIFT ที่เลือกโอนได้มากถึง 17 สกุลเงิน ครอบคลุม 124 ประเทศทั่วโลก ในอัตราค่าธรรมเนียมถูกกว่าการใช้บริการที่สาขา อีกทั้งยังทำการรายการได้ทันทีโดยไม่ต้องสมัครบริการหรือยื่นเอกสารประกอบ

- บริการโอนเงินระหว่างประเทศไทย และสิงคโปร์ผ่านเครือข่าย PromptPay-PayNow ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กับธนาคารกลางประเทศสิงคโปร์ โดยผู้โอนเงินใช้บริการโมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพ โอนเงินไปยังผู้รับเงินที่ได้มีการลงทะเบียน PayNow ด้วย หมายเลขโทรศัพท์มือถือ โดยจะได้รับเงินเต็มจำนวน เป็นสกุลเงินท้องถิ่นแบบเรียลไทม์
- QR Payment ที่ร้านค้าในต่างประเทศในประเทศเวียดนาม และอินโดนีเซีย ภายใต้โครงการของ ธปท. และ QR Payment ที่ร้านค้า UnionPay ในต่างประเทศ
- เพิ่มความสามารถในการทำรายการธุรกรรมทางการเงินแบบออนไลน์ ให้สะดวก รวดเร็วมากขึ้น เช่น
  - บริการโอนเงินไม่ใช้บัตรผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ที่ได้รับสิทธิ์แต่งตั้งจากธนาคารคือ เซเว่น อีเลฟเว่น โลตัส แฟมิลี่มาร์เก็ต และโปรเซสไทย เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ไม่สะดวกจะเดินทางมายังสาขานาคาร
  - บริการเตือนเพื่อจ่ายบิล ช่วยให้ไม่พลาดทำการรายการชำระบิลต่าง ๆ โดยลูกค้ายังสามารถปรับปรุงบันทึกช่วยจำ ให้สามารถแยกหมวดหมู่ค่าใช้จ่ายพร้อมใส่สติกเกอร์ ไอโอบี และอักขระพิเศษได้
- การขยายช่องทางการลงทุนออนไลน์ที่สะดวก และปลอดภัย เพื่อผู้ลงทุนยุคดิจิทัลให้สามารถลงทุนได้ ทุกที่ทุกเวลา เช่น
  - บริการด้านพันธบัตรออมทรัพย์แบบโร้โบตราสารและบริการแสดงรายละเอียดการลงทุนบัญชีพันธบัตร ช่วยให้

ลูกค้าจองซื้อพันธบัตรรุ่นใหม่ได้ด้วยตนเอง และเรียกดูข้อมูลพันธบัตรรุ่นที่ถือครอง และประวัติการทำรายการได้ โดยไม่ต้องเดินทางไปปรับสมุดพันธบัตรที่สาขา

- บริการซื้อหรือสับเปลี่ยนกองทุนที่ซื้อครั้งแรก ทั้งกองทุน บลจ.บัวหลวง และ บลจ.บางกอกแคปปิตอล รวมทั้งกองทุนที่เปิดขายในช่วง IPO ทุกกองทุนที่เปิดขายผ่านทางธนาคาร
- บริการสับเปลี่ยน (Switch) กองทุน จากกองทุนเดิมไปยังกองทุนใหม่ที่ลูกค้าไม่เคยซื้อ
- บริการการลงทุนกองทุนแบบถัวเฉลี่ย (Dollar Cost Average: DCA)
- บริการขอหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนลดหย่อนภาษี เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า
- บริการสรุปยอดซื้อกองทุนลดหย่อนภาษีรายปี เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการบริหารจัดการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- บริการยืนยันตัวตนด้วยโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ เพื่อสมัครใช้บริการ BeMerchant NextGen ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือสำหรับร้านค้าเพื่อใช้รับชำระเงินผ่าน QR Payment แบบครบวงจร โดยลูกค้าสามารถใช้โมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ เพื่อยืนยันตัวตนในการสมัครใช้บริการ BeMerchant NextGen ได้ โดยการเชื่อมต่อระหว่างแอปพลิเคชัน และลูกค้ายืนยันตัวตนด้วยรหัสผ่าน (Mobile PIN) เข้าสู่ระบบ
- บริการสมัครบริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Direct Debit) เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการชำระค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ ผ่านการหักบัญชีเงินฝากที่มีอยู่กับธนาคารโดยอัตโนมัติ เช่น การชำระค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าโทรศัพท์มือถือ ค่าประกัน ฯลฯ โดยสามารถเลือกสมัครได้ทั้งบัญชี



ออมทรัพย์ บัญชีกระแสรายวัน และ บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ FCD (สำหรับผู้ให้บริการที่รับบัญชี FCD เช่น อีวีเซ่งเอง)

- บริการสมัครบัตรเดบิตบีเฟสดี สมาร์ท เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าในสมัครผลิตภัณฑ์ได้ด้วยตนเอง โดยไม่ต้องเดินทางมาที่สาขาของธนาคาร และสามารถเพิ่มหรือลดวงเงินต่อวันเพื่อชำระค่าสินค้าได้ด้วยตนเอง
- การขยายช่องทางออนไลน์ในการให้บริการซื้อประกันภัยเดินทาง ทราเวลเฟสดี (Travel 1<sup>st</sup>) สำหรับลูกค้าทั่วไปที่เดินทางไปต่างประเทศ และสำหรับนักเรียน/นักศึกษาที่ศึกษาต่อในต่างประเทศ พร้อมรับเอกสารกรมธรรม์ผ่านทางอีเมลหลังทำรายการเสร็จเรียบร้อย

นอกเหนือจากการพัฒนาขีดความสามารถด้านการใช้งานของ โบบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้งานให้สะดวก และปลอดภัยยิ่งขึ้น ตัวอย่างเช่น

- สามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชันและเปิดใช้งานอีกครั้ง (Re-activate) ได้ทันทีเมื่อเปลี่ยนมือถือเครื่องใหม่ โดยใช้เลขบัญชีหรือหมายเลขบัตรเดบิต พร้อมยืนยันตัวตนด้วยใบหน้าผ่านแอปพลิเคชันได้ทันที โดยไม่ต้องไปสาขาหรือทำรายการผ่านตู้เอทีเอ็ม
- เพิ่มช่องทางแจ้งเตือนการใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิต/บัตรเครดิตกับทุกการใช้จ่ายผ่านบัตรธนาคารกรุงเทพ ทั้งการใช้จ่ายที่ร้านค้า และการใช้จ่ายผ่านช่องทางออนไลน์ ผ่านโบบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ โดยไม่เสียค่าบริการ เพื่อเพิ่มระดับความปลอดภัยและอุ่นใจมากยิ่งขึ้นให้กับผู้ใช้งาน

- ปรับปรุงขั้นตอนการเปิดบัญชีเงินฝาก e-Savings ให้สะดวกและใช้งานง่ายขึ้น
- บริการ e-Passbook สำหรับบัญชีเงินฝาก e-Savings ของลูกค้าบนโบบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้น้ำสมุดบัญชีเงินฝาก เพื่อสมัครบริการต่าง ๆ เช่น บริการลงทุนหลักทรัพย์ การสมัครผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต หรือการสมัครบริการเก็บเงินปลายทางของบริษัทขนส่ง (Cash on Delivery: COD)
- บริการนำส่งข้อมูลการกู้ยืมเงินเพื่อที่อยู่อาศัยให้แก่กรมสรรพากรเพิ่มความสะดวกในการขอลดหย่อนภาษีโดยเป็นบริการที่ธนาคารร่วมมือกับกรมสรรพากรในการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ได้รับสิทธิตามเงื่อนไขสามารถให้ความยินยอมในการส่งข้อมูล ที่มีอยู่กับธนาคารผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อใช้ในการลดหย่อนภาษีเงินได้แก่กรมสรรพากร แทนการส่งเอกสารในรูปแบบปัจจุบัน
- ระบบบริหารความสัมพันธ์ของลูกค้า (CRM) ช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และให้เหมาะสมกับรูปแบบการดำเนินชีวิตที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม
- ปรับปรุงประสบการณ์การใช้งานของลูกค้าแต่ละราย โดยมอบสิทธิพิเศษที่ตรงกับความต้องการ คัดสรรข้อมูลให้ลูกค้า เพื่อให้เข้าถึงเนื้อหาที่เป็นที่นิยมได้สะดวกและรวดเร็วมากขึ้น ผ่านเมนูไลฟ์สไตล์ สิทธิพิเศษ
- ใช้สื่อออนไลน์ และสื่อดิจิทัล เป็นช่องทางในการสื่อสารกับลูกค้า เพื่อให้เข้าถึงลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ เช่น นักเรียน นักศึกษา

กลุ่มวัยทำงาน และกลุ่มครอบครัว เป็นต้น เพื่อประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์และบริการจัดกิจกรรมทางการตลาด มอบสิทธิพิเศษต่าง ๆ เพื่อกระตุ้นการสมัครใช้บริการ และส่งเสริมให้เกิดการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง

ด้านบริการบิวหลวง ไอแบงก์กิ้ง แม้ว่าการใช้งานจะมีแนวโน้มลดลง แต่ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้าให้สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้ามีทางเลือกในการเข้าถึงบริการของธนาคารได้อย่างคล่องตัว

ธนาคารนำเสนอแพลตฟอร์มออนไลน์ที่สะดวกและเชื่อถือได้สำหรับลูกค้าธุรกิจในประเทศไทย ทั้งนี้ ลูกค้ารายใหญ่ รายกลาง และรายปลีกสามารถใช้บริการการจัดการเงินสดและแพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับการค้าระหว่างประเทศ เพื่อตรวจสอบและจัดการบัญชี ขอสินเชื่อชำระเงินข้ามพรมแดน และใช้บริการของธนาคารเพื่อการนำเข้าและส่งออก

สำหรับการให้บริการทางเว็บไซต์ [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com) ธนาคารยังคงมุ่งเน้นให้เว็บไซต์เป็นช่องทางดิจิทัลที่ช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการใช้งานออนไลน์ด้านต่าง ๆ นอกเหนือจากการให้บริการข้อมูลข่าวสารของธนาคาร โดยพัฒนาเว็บไซต์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พร้อมรองรับการเชื่อมโยงกับโบบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ และดิจิทัลแพลตฟอร์มอื่น ๆ เช่น การพัฒนาระบบลงทะเบียนมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อย และลูกค้าธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตโควิด-19 การพัฒนาต่อยอดเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับแผนคำนวณเครื่องมือวางแผนการเงิน (Financial Calculator) การปรับปรุงหน้าเว็บไซต์โปรโมชันบัตรเครดิตเพื่อให้ลูกค้าสามารถค้นหาโปรโมชั่นแยกตามหมวดหมู่ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น รวมถึงการพัฒนาฟิเจอร์ใหม่ เพื่อแจ้งเตือนข้อความ แนะนำผลิตภัณฑ์



และบริการ ไปรษณีย์ ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญ ที่สร้างความน่าสนใจให้ลูกค้าคลิกอ่านต่อ หรือสมัครบริการ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนที่จะพัฒนา Web Chat (Chatbot) เพื่อให้บริการตอบคำถามและให้ความช่วยเหลือเบื้องต้นแก่ลูกค้าบนใช้งานเว็บไซต์ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2564 จำนวนผู้เข้าชมเว็บไซต์ (Page Visit) เพิ่มขึ้นประมาณ 556,000 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 17 เมื่อเทียบกับปี 2563

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาการให้บริการทางโทรศัพท์ (Contact Center) อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเลือกทำธุรกรรม ผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ได้ เช่น บริการสอบถามรายการเคลื่อนไหวบัญชี และสอบถามยอดคงเหลือบัญชีเงินฝากประจำ และสินทรัพย์รักษาวินิจฉัยเงินระหว่างบัญชีของตนเอง สอบถามเงินโอนช่วยเหลือโครงการเยียวยาจากรัฐบาล ชำระค่าสินค้าและบริการชำระภาษี เต็มเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ สั่งซื้อสมุดเช็ค ซื้อขายกองทุนเปิด รวมถึง आयัดบัตรเอทีเอ็มและบัตรเครดิต แจ้งสมุดเงินฝากหาย เปลี่ยนแปลงวงเงินถอนเงินจากเครื่องเอทีเอ็ม และการสมัครใช้บริการ SMS Account Alert เป็นต้น และยังได้เพิ่มวิธีการในการพิสูจน์ตัวตนในการใช้บริการ โดยสามารถใช้หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน และ Telephone PIN (TPIN) สำหรับลูกค้าที่ไม่มีบัตรเดบิต เพื่อให้ลูกค้าใช้บริการได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น ในปี 2564 ธนาคารได้เพิ่มบริการทางการเงินต่าง ๆ ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ ให้มากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งจัดเตรียมพนักงานศูนย์บริการทางโทรศัพท์เพื่ออำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลในการใช้บริการช่องทางดิจิทัล เพิ่มเติมสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณลูกค้าที่ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ และการติดต่อผ่านทางช่องทาง email, Social Media เช่น Facebook Pantip App Review เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทีมพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญพิเศษในการให้บริการกับลูกค้ากลุ่มบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ โดยเฉพาะ

บริการด้านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ในการให้บริการฝากเงิน ถอนเงิน และยืนยันตัวตน เพื่อเปิดบัญชี ในปี 2564 ธนาคารได้แต่งตั้งตัวแทน 3 ราย ได้แก่ บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด บริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด และบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ให้บริการครอบคลุม 16,245 แห่งทั่วประเทศ โดยใช้เกณฑ์การคัดเลือกตัวแทนตามประกาศของ ธปท. ทั้งนี้ มุ่งเน้นตัวแทนที่มีจุดให้บริการกระจายครอบคลุมทั่วประเทศ มีช่วงเวลาในการให้บริการหลากหลาย ตัวแทนบางรายสามารถให้บริการได้ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้อย่างสะดวกมากขึ้น ส่งผลให้ช่องทางตัวแทนธนาคารมีอัตราการเติบโตค่อนข้างสูง

ทั้งนี้ ในปี 2565 ธนาคารมีแผนขยายบริการฝากเงิน ถอนเงิน และยืนยันตัวตน ไปยังผู้ให้บริการตู้เติมเงิน (Kiosk) และตัวแทนรายอื่น ๆ เพิ่มเติม โดยจะสามารถให้บริการลูกค้าธนาคารได้มากกว่า 230,000 แห่งทั่วประเทศ โดยมุ่งเน้นให้บริการนักเรียน นักศึกษา แม่บ้าน ผู้ใช้แรงงาน พนักงานบริษัทที่มีรายได้น้อยถึงปานกลาง อาศัยอยู่ในแหล่งชุมชน หมู่บ้าน และตำบลในพื้นที่ต่างจังหวัด และพ่อค้า แม่ค้า ตามตลาดนัด ตลาดสด รวมถึงลูกค้าที่มาซื้อสินค้าอุปโภค บริโภค

#### บริการบัตรเครดิต

ธนาคารกรุงเทพได้เริ่มให้บริการรับชำระหนี้ด้วยบัตรเครดิต (Credit Card Acquiring) ตั้งแต่ปี 2532 แก่ร้านค้าที่ต้องการเพิ่มช่องทางการรับชำระหนี้ด้วยบัตรเครดิต ปัจจุบันธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารที่ใหญ่ที่สุดในฐานะธนาคารผู้รับบัตร ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนในการเป็น One Stop Service เพื่อช่วยให้ร้านค้าต่างๆ ได้เพิ่มปริมาณธุรกิจจากการรับชำระหนี้ด้วยบัตรเครดิต นอกเหนือจากการรับชำระด้วยเงินสด

การดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย “One Stop Service” ธนาคารได้มุ่งเน้นการขยายความสามารถในการรับบัตรเครดิตและ

บัตรเดบิตทุกประเภท อาทิ Visa, MasterCard, JCB, UnionPay, Diners Club, Discover, TPN, PromptCard, WeChat Pay, Alipay, Rabbit Card, Rabbit Line Pay และ American Express ซึ่ง 3 รายการสุดท้ายนี้เป็นเอกลักษณ์เฉพาะของธนาคารกรุงเทพ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเดินหน้าเพื่อเพิ่มศักยภาพการให้บริการให้ครอบคลุมบัตรและการชำระหนี้รูปแบบใหม่อยู่เสมอ

นอกเหนือจากการรับชำระหนี้ด้วยบัตรผ่านเครื่องรับบัตร (Electronic Data Capture : EDC) ธนาคารยังมุ่งมั่นในการขยายช่องทางการชำระหนี้ไปยังการชำระหนี้ออนไลน์ การตั้งรายการชำระหนี้ และอื่น ๆ โดยการให้บริการผ่านช่องทางต่าง ๆ เพิ่มเติม เช่น บริการร้านค้ารับบัตร (Merchant iPay) ซึ่งเป็นระบบการชำระหนี้ออนไลน์ที่เชื่อมต่อกับธนาคารโดยตรง และยังร่วมมือกับพันธมิตรที่เชื่อถือได้ เช่น CyberSource และ Mastercard Payment Gateway Services (MPGS) นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาการให้บริการการรับชำระหนี้ด้วยบัตรผ่านบริการ Mail Order Telephone Order, Recurring, mobile Point of Sale (mPOS) และ Application Programming Interface (API)

ธนาคารได้พัฒนาบริการ BeMerchant NextGen ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันสำหรับรับชำระหนี้และให้บริการด้วย QR Code ภายใต้มาตรฐาน Thai QR Code โดยรับชำระได้ทั้งพร้อมเพย์และ QR Code ของบัตรเครดิต โดยบริการดังกล่าวมีลักษณะเช่นเดียวกับ WeChat Pay และ Alipay

ธนาคารสามารถให้บริการการรับชำระหนี้แก่ร้านค้าได้ทุกระดับ ตั้งแต่ องค์กรขนาดใหญ่ ธุรกิจเอสเอ็มอี และร้านค้ารายย่อย ด้วยการนำเสนอช่องทางการรับชำระหนี้ที่หลากหลายซึ่งครอบคลุมการชำระหนี้ทุกประเภทจากทั่วโลก และมีการพัฒนาระบบการรับชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีบริการที่ดีมีคุณภาพพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของธุรกิจในปัจจุบันและอนาคตได้





## บริการบัตรเดบิต

ธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตบีเพสต์ สมาร์ท พร้อมเทคโนโลยี Europay MasterCard Visa Chip (EMV Chip) เป็นธนาคารแรกของประเทศไทยตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2552 ซึ่งได้รับเสียงตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี และในปี 2559 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด และบริษัท ยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เปิดตัว “บัตรบีเพสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์” ที่เป็นบัตรเดบิตเทคโนโลยีชิพอัจฉริยะบัตรแรกของไทยบนเครือข่ายระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศ (Local Card Scheme) ที่เพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้นด้วยเทคโนโลยีชิพ และรหัส 6 หลักในการกด โอน จ่ายเงินที่เครื่องเอทีเอ็ม และยืนยันการชำระค่าสินค้าและบริการจากร้านค้าทั่วโลก ธนาคารเป็นผู้นำในการออกบัตรเดบิตนี้ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้บัตรเดบิตทุกประเภทต้องใช้มาตรฐานความปลอดภัยเทคโนโลยีมาตรฐานสากลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และใช้เครือข่ายการรับบัตรในประเทศ ต่อมาในปี 2561 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด และบริษัท มาสเตอร์การ์ด เอเชีย แปซิฟิก จำกัด เปิดตัว “บัตรเพสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น มาสเตอร์การ์ด” เพื่อตอบโจทยกลุ่มคนรุ่นใหม่ให้สามารถใช้จ่ายเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการได้สะดวกและง่าย โดยไม่ต้องใช้เงินสด อีกทั้งยังรองรับระบบการชำระเงินแบบ Contactless ด้วยการแตะบัตรกับเครื่องรับชำระเงินที่รองรับระบบนี้โดยไม่ต้องเสียบบัตร

ธนาคารยังคงยึดมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้วยนวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบโจทยความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายในยุคดิจิทัลด้วยบริการ บัตรบีเพสต์ สมาร์ท หลากหลายประเภท เช่น บัตรบีเพสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ที่ร่วมกับ บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด ในเครือบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปโฉมใหม่ที่ผสาน บัตรเดบิตเข้ากับ “แรบบิท” ที่มีระบบตัวร่วมระหว่าง รถไฟฟ้าบีทีเอส รถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษ และเครือข่ายระบบขนส่งมวลชนอื่น ๆ อีกทั้งยังสามารถนำไปใช้ซื้อ

สินค้าและบริการจากร้านค้าและพันธมิตรมากมาย ช่วยเพิ่มความสะดวกสบาย ความปลอดภัย ในการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวันให้แก่ลูกค้าธนาคารได้เป็นอย่างดี รวมถึงการออกบริการบัตรบีเพสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ศิริราช ที่ธนาคารได้ร่วมกับ คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล บัตรที่รวมคุณสมบัติของบัตรบีเพสต์ สมาร์ท แรบบิท เข้ากับการบริจาคเพื่อช่วยเหลือสังคม โดยส่วนหนึ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมบัตรที่ธนาคารเรียกเก็บได้ และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร ณ ร้านค้าต่าง ๆ ร้อยละ 0.2 ของยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิต (ไม่รวมการใช้จ่ายด้วยการแตะบัตรที่เครื่องอ่านแรบบิท) ธนาคารจะบริจาคให้กับคณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล ซึ่งนอกจากความสะดวกสบายและความปลอดภัยเช่นเดียวกับผู้ถือบัตรบีเพสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิทแล้ว ผู้ถือบัตรบีเพสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ศิริราช ยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากโรงพยาบาลศิริราช รวมถึงความคุ้มครองประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล บัตรบีเพสต์ สมาร์ท แรบบิท ไลน์ เพย์ ที่ธนาคารร่วมกับบริษัท แรบบิท ไลน์ เพย์ จำกัด ผู้ให้บริการโมบายเพย์เมนต์ ชั้นนำของประเทศไทย เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลของคนรุ่นใหม่ที่ชอบความสะดวกสบาย รวดเร็ว และง่ายต่อการใช้งาน อีกทั้งยังสามารถใช้บัตรร่วมกับแรบบิท ไลน์ เพย์ วอลเล็ต สำหรับการชำระค่าสินค้าและบริการ รวมถึงการทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ผ่านโมบายเพย์เมนต์ ซึ่งเป็นหนึ่งทางเลือกการชำระเงินที่สำคัญในยุคสังคมไร้เงินสดที่กำลังเกิดขึ้นในประเทศไทย นอกจากนี้ ผู้ถือบัตรยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากแรบบิท ไลน์ เพย์ เพื่อการใช้จ่ายผ่านแรบบิท ไลน์ เพย์ วอลเล็ต

จากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปีที่ผ่านมา เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ธนาคารมุ่งมั่นในการเพิ่มช่องทางการให้บริการเกี่ยวกับบัตรเดบิต โดยลูกค้าของธนาคารสามารถสมัครบัตรเดบิตทุกประเภทได้ผ่านแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการเตือนการใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิต หรือการเปลี่ยนวงเงิน

ซื้อสินค้าต่อวันผ่านแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ เพื่อให้ผู้ถือบัตรของธนาคารได้ใช้บริการอย่างสะดวกสบายทุกที่ทุกเวลา ธนาคารยังคงมุ่งมั่นพัฒนา ไปสู่สังคมยุคดิจิทัลเพื่อตอบสนองวิถีชีวิตในยุคปัจจุบันต่อไป

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออกร่วมกับองค์กรต่าง ๆ ทั้งองค์กรของรัฐและบริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ สำหรับใช้ชำระค่าสินค้าบริการภายในประเทศ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการใช้เงินสด และเพิ่มความสะดวกตลอดจนความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล

## บริการทางการเงินออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลาย และมีความปลอดภัยเพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจในประเทศ โดยลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกสามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ทางอินเทอร์เน็ตด้วยบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (BIZ iBanking) เพื่อตรวจสอบการเคลื่อนไหว และบริหารบัญชีได้ด้วยตนเองทุกวัน เช่น การโอนเงิน การชำระค่าสินค้าและบริการ และการจ่ายเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีบริการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม และบริการ e-Withholding TAX ผ่านบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (BIZ iBanking) ทั้งนี้ ธุรกรรมการเงินผ่านบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (BIZ iBanking) มีระบบมาตรฐานความปลอดภัยด้วยเครื่องโทเค็น (Token) ซึ่งเป็นอุปกรณ์ออกรหัสลับใหม่ให้ทุกครั้งเมื่อใช้บริการ

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายมากขึ้น เช่น

- บริการคอร์ปอเรตไอแคช (Corporate iCash) เป็นบริการ



ทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยในการบริหารกระแสเงินสดของบริษัท ทั้งภายในและต่างประเทศอย่างครบวงจร อีกทั้งสามารถเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการดำเนินการผ่านระบบออนไลน์ (Real Time Processing) ของธนาคาร ทั้งบริการชำระเงิน (Payment) บริการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการ (Collection) บริการเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) รวมถึงบริการข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (e-Statement) นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถเชื่อมต่อโดยตรงกับระบบ Enterprise Resource Planning (ERP) ของบริษัท เพื่อส่งคำสั่งให้กับธนาคารโดยตรงได้อีกด้วย

- บริการบัวหลวงไอซ์พพลาย (Bualuang iSupply) เป็นบริการทางการเงินออนไลน์ครบวงจร ทั้งด้านการชำระค่าสินค้าและด้านสินเชื่อแก่คู่ค้าทุกฝ่ายในเครือข่ายการค้า เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจระหว่างคู่ค้าดำเนินไปด้วยประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยกระบวนการชำระเงินและเบิกใช้สินเชื่อออนไลน์ที่สะดวกและรวดเร็ว และกระแสการเงินในเครือข่ายที่ไหลเวียนอย่างต่อเนื่องและคล่องตัวด้วยเทอมการชำระเงินที่ยืดหยุ่น ช่วยให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจได้ตามเป้าหมาย
- บริการบัวหลวงไทรเด (Bualuang iTrade) เพื่อลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น

#### หน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการเพื่อดำเนินงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่าง ๆ จำนวน 12 ศูนย์ พร้อมทั้งปรับพื้นที่สาขาให้ใช้ประโยชน์ในด้านการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง มีการเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์จากอุปกรณ์ต่าง ๆ มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้อง และมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้

ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานของผู้บริหารและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาและพิธีการสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาสินเชื่อประเภทวงเงินให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่ออันเนื่องมาซึ่งสินเชื่อหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center) ปฏิบัติการด้านธุรกิจต่างประเทศในธุรกรรมการค้าส่งออกและนำเข้าจากต่างประเทศ
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ
- ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center) ปฏิบัติการด้านการวิเคราะห์สินเชื่ออุปโภคบริโภค และงานด้านพิธีการสินเชื่อ ตลอดจนการติดตามหนี้และประเมินหนี้ลูกค้าบุคคล
- ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal and Mortgage Center) ปฏิบัติการด้านการประเมินราคาหลักประกันและการจดจำนองหลักประกัน รวมทั้งดูแลระบบฐานข้อมูลหลักประกันของธนาคาร

- ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center) ปฏิบัติการด้านการรับ-ส่งเอกสาร ธุรสารการเงิน โปรชนียภัณฑ์ และพัสดุโปชนีย ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ
- ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center) ปฏิบัติการด้านงานเช็คเรียกเก็บ และดูแลการรับ-ส่งข้อมูลเช็คผ่านระบบ Imaged Cheque Clearing and Archive System (ICAS) แทนสาขาทั่วประเทศ
- ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center) ปฏิบัติการจัดเก็บ รักษา บริหารเงินสด ให้บริการเงินสดและจัดสรรเงินสดคงเหลือให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร
- ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center) ปฏิบัติการด้านการให้บริการลูกค้าและขายบริการต่าง ๆ ผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์และช่องทางอื่น ๆ
- ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center) ปฏิบัติการด้านการธนาคารเพื่อสนับสนุนงานให้บริการของสาขาและหน่วยงานอื่น ๆ

ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลและองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล โดยเน้นการดำเนินการใน 4 ด้าน คือ โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี สถาปัตยกรรมดิจิทัล และระบบนิเวศดิจิทัล การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการวิจัยและพัฒนา ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีระบบงานภายในที่เหมาะสมพร้อมด้วยทักษะและนวัตกรรมเพื่อเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีบทบาทสำคัญในระบบนิเวศดิจิทัลของประเทศไทยต่อไป



### (3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

#### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,156,940 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72.9 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร จำนวน 492,727 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 288,709 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 204,072 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,588,339 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.7 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 889,307 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 801,212 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.5

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	3,156,940	72.9	2,810,863	73.5	2,370,792	73.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	288,709	6.7	219,149	5.7	134,346	4.2
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,833	0.5	19,257	0.5	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	183,239	4.2	136,177	3.6	144,681	4.5
อื่น ๆ	188,967	4.3	187,267	4.9	138,808	4.3
รวมหนี้สิน	3,838,688	88.6	3,372,713	88.2	2,788,627	86.7
รวมส่วนของเจ้าของ	494,593	11.4	450,247	11.8	428,116	13.3
<b>รวมแหล่งที่มาของเงินทุน</b>	<b>4,333,281</b>	<b>100.0</b>	<b>3,822,960</b>	<b>100.0</b>	<b>3,216,743</b>	<b>100.0</b>

ธนาคารมีบริการบัญชีเงินฝากหลายประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี และเงินฝากประจำพิเศษ

ทั้งนี้ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามสภาวะตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก





ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	3,136,827	99.4	2,786,155	99.1	2,348,842	99.1
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	20,113	0.6	24,708	0.9	21,950	0.9
<b>รวม</b>	<b>3,156,940</b>	<b>100.0</b>	<b>2,810,863</b>	<b>100.0</b>	<b>2,370,792</b>	<b>100.0</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 3,136,827 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.4 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 20,113 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.6 ของเงินรับฝากรวม

### การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่างๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจ และสภาพคล่องของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินฝากของธนาคาร และมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทเงินฝาก และประเภทลูกค้า โดยในด้านประเภทเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากสะสมทรัพย์ เงินฝากประจำระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน และเงินฝากประจำพิเศษ ส่วนในด้านประเภทลูกค้า ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากสะสมทรัพย์และเงินฝากประจำออกเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไรและสถาบันการเงิน เป็นต้น

ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด การแข่งขัน และกลยุทธ์ด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีระยะเวลาการฝากที่แน่นอนธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ณ วันที่เปิดบัญชี ขณะที่เงินฝากสะสมทรัพย์ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ซึ่งหากธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลทันที

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย

(ค่าเฉลี่ยรายปี)

	2564	2563	2562
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย</b>			
เงินฝากออมทรัพย์	0.25%	0.33%	0.56%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.38%	0.49%	1.00%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.50%	0.60%	1.25%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.50%	0.69%	1.49%
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย</b>			
MOR	5.88%	6.14%	7.03%
MLR	5.25%	5.45%	6.22%
MRR	5.86%	6.05%	7.03%
<b>อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย</b>	<b>0.63%</b>	<b>0.81%</b>	<b>1.74%</b>

### การให้สินเชื่อ

การอำนวยสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อแก่ลูกค้าเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบาย



กระจายความเสี่ยงจากการอานวยสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ รวมทั้งมีกระบวนการในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าใดกลุ่มค้ำหนึ่ง ซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยการอำนวยการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยอื่น ๆ ขององค์กร เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงจากการอำนวยการสินเชื่อโดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) หน่วยงานคลืนกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal) (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

## กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามลำดับขนาดของสินเชื่อ ซึ่งสามารถจำแนกออกได้เป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executive) ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้นจะต้องผ่านการอนุมัติตามลำดับขั้นที่สูงขึ้นจนถึงระดับสูงสุด คือ ระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Director) ทั้งนี้อำนาจในการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอยู่กับวงเงินและ/หรือมูลหนี้คงค้างของลูกค้านี้ หรือของกลุ่มลูกค้านั้น ๆ และหลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันค้ำมูลหนี้ มีหลักประกันบางส่วนหรือไม่มีหลักประกัน

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าเป็น ลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล โดยลูกค้าธุรกิจ จะแบ่งย่อยออกเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Banking) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial Banking) ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business Banking) และลูกค้าธุรกิจระหว่างประเทศ (International Banking) โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ดูแลและให้คำแนะนำลูกค้าในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร คำขอสินเชื่อโดยทั่วไปของลูกค้าธุรกิจจะต้องผ่านการพิจารณาจากหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคล (Consumer Banking) สาขาจะนำส่งคำขอสินเชื่อไปยังศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภคเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- การพิจารณาสินเชื่อรายตัว

ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้โดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอู้ ความสามารถในการจ่ายชำระเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนิน

งาน ความเป็นไปได้ของธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร เทคโนโลยีที่ใช้และหลักทรัพย์ที่จะนำมา  
ค้ำประกัน ทั้งนี้บริษัทที่ขอสินเชื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนินงานธุรกิจและงบการเงิน โดยธนาคาร  
จะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งต่าง ๆ เช่น ข้อมูลจากการเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจ  
สอบการดำเนินธุรกิจ (Due Diligence) การตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit  
Bureau Information) การตรวจสอบสถานะคดีความต่าง ๆ รวมทั้งคดีเกี่ยวกับการล้มละลาย  
นอกจากนี้ ยังศึกษาสภาพและความเป็นไปของสภาวะเศรษฐกิจ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่เกิด  
ขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรม ภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว โดยทั่วไปธนาคาร  
กำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อตามกระบวนการที่กำหนด โดยครอบคลุมถึงการสอบถามอย่างน้อย  
ปีละครั้งเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อและผู้กู้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังกำหนดให้หน่วยงานสอบ  
ถามสินทรัพย์เสี่ยงทำการสอบถามกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนประเมิน  
ผลการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

## การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากดอกเบียสุทธิต่อธนาคารมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบียสุทธิได้แก่อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์ อัตราต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สิน ทั้งนี้ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบียเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบียเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราดอกเบียโดยทั่วไป ทั้งนี้อัตราดอกเบียเงินให้สินเชื่อโดยทั่วไปของธนาคารจะคำนวณบนส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบีย Minimum Overdraft Rate (MOR) สำหรับสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี หรือจากอัตราดอกเบีย Minimum Loan Rate (MLR) สำหรับสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ส่วนอัตราดอกเบียของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบีย Minimum Retail Rate (MRR) โดยส่วนต่างของดอกเบียที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบียอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า ประเภทของสินเชื่อ และปัจจัยอื่น ๆ เช่น ระยะเวลาการชำระหนี้ หลักประกัน เป็นต้น ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบียอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

## ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดัตถบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 2,588,339 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 59.7 ของสินทรัพย์รวม



- การระงับตัวของเงินให้สินเชื่อ  
ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคาร และขอบเขตการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพันหรือทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 140,107 ล้านบาท
- การระงับตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ  
ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	839,469	32.4	791,828	33.4	755,979	36.7
การสาธารณูปโภคและบริการ	574,485	22.2	539,151	22.8	470,159	22.8
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	324,546	12.5	302,142	12.8	251,197	12.2
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	211,647	8.2	211,510	8.9	200,736	9.7
การเกษตรและเหมืองแร่	101,487	3.9	78,175	3.3	61,569	3.0
อื่น ๆ	536,705	20.8	445,432	18.8	321,669	15.6
<b>รวม</b>	<b>2,588,339</b>	<b>100.0</b>	<b>2,368,238</b>	<b>100.0</b>	<b>2,061,309</b>	<b>100.0</b>

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และการสาธารณูปโภคและบริการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสัดส่วนรวมเป็นร้อยละ 54.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ส่วนใหญ่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ซึ่งอาจจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของตลาดอสังหาริมทรัพย์

- ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์  
สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 32.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยลูกค้าประเภทธุรกิจนี้มีการกระจายตัวหลากหลายธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออก โดยมีสินค้าหลากหลาย อาทิเช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ไม่และผลิตภัณฑ์จากไม้ เยื่อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ เกษภัณฑ์ ยาง โลหะ ผลิตภัณฑ์ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและอุปกรณ์ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น
- ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ  
สินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภค ประกอบด้วยสินเชื่อสนับสนุนให้กับโครงการโรงไฟฟ้าและโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ ในรูปแบบของสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากการดำเนินโครงการ หรือในบางกรณีมีสินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการ เป็นประกัน สำหรับสินเชื่อภาคบริการส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล ธุรกิจภัตตาคาร ธุรกิจการฉายภาพยนตร์ และธุรกิจการสื่อสารโทรคมนาคม
- ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย  
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งโดยทั่วไปมีวงเงินเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วง 1,000,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี และมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมส่วนใหญ่ไม่เกินร้อยละ 70-95 ของราคาซื้อหรือไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า





ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

สินเชื่อกิจการอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่าง ๆ รวมถึง บ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้า ที่ดินเพื่อการเกษตร และนิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และอื่น ๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาโครงการก่อสร้าง

ภาคการเกษตรและเหมืองแร่

สินเชื่อกิจการเกษตรและเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่าง ๆ

ภาคธุรกิจอื่น ๆ

สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่น ๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่อแก่บริษัทโฮลดิ้งส์ที่มีการถือหุ้นในบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในหลากหลายอุตสาหกรรม สินเชื่อแก่สถาบันการเงินอื่น ที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค และบริษัทที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ รวมถึงการให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจ การให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจนี้ ครอบคลุมถึงการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 966,297 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 898,564 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 622,303 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.1 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 101,175 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	966,297	37.3	858,828	36.3	861,179	41.8
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	898,564	34.7	859,882	36.3	700,311	34.0
เกินกว่า 5 ปี	622,303	24.1	545,029	23.0	428,939	20.8
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต / สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่	101,175	3.9	104,499	4.4	70,880	3.4
<b>รวม</b>	<b>2,588,339</b>	<b>100.0</b>	<b>2,368,238</b>	<b>100.0</b>	<b>2,061,309</b>	<b>100.0</b>

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายเพื่อให้บริการแก่ลูกค้า โดยจำแนกตามประเภทสินเชื่อออกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน และเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	103,294	4.0	105,064	4.4	103,798	5.0
ตัวเงิน	417,906	16.1	384,482	16.2	410,616	19.9
เงินให้กู้ยืม	2,062,138	79.7	1,873,679	79.1	1,546,895	75.1
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,067	0.1	4,000	0.2	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	934	0.1	1,013	0.1	-	-
<b>รวม</b>	<b>2,588,339</b>	<b>100.0</b>	<b>2,368,238</b>	<b>100.0</b>	<b>2,061,309</b>	<b>100.0</b>



- เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในกรณีที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจกู้ในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ส่วนใหญ่ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินกู้ยืมไม่เกินร้อยละ 70-95 ของราคาซื้อขาย หรือไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นประจำทุก 1-3 ปี ตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ

- 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 การจัดชั้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการพิจารณากินเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามระดับความเสี่ยงหรือแนวโน้มความเป็นไปได้ที่จะเกิดความเสียหาย ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร

อย่างไรก็ตามเนื่องจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามแนวทาง TFRS 9 ซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) นั้น เป็นแนวคิด Expected Loss คือ พิจารณาความเสียหายที่ “คาดว่าจะเกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น กล่าวคือ แม้สินเชื่อนั้นจะยังไม่เริ่มต้นชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องย้ายการจัดชั้นสินเชื่อและพิจารณาดังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่เข้มงวดขึ้น

การจัดชั้นสินเชื่อจะมีการพิจารณาทั้งเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ควบคู่กับเกณฑ์คุณภาพ (Quality) โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น สภาพบัญชีลูกหนี้ สถานภาพลูกหนี้ ระดับความเสี่ยงของ

ลูกหนี้ สิทธิเรียกร้อง มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ขั้นตอนและวิธีการที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารพิจารณาเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ในการจัดชั้นสินเชื่อ ดังนี้

- สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดการชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 30 วัน
- สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเบิกเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing หรือ Stage 3) คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเบิกเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารพิจารณาการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ทุกเดือน ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร โดยธนาคารพิจารณากินเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกินเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยให้กินเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อนั้น รวมถึงกำหนดให้พิจารณาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต ภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่างๆ และปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อ



ในการกันเงินสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (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 ธนาคารได้พิจารณาเงินสำรองเพิ่มเติมจากมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คำนวณได้จากแบบจำลองทางสถิติ โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย ความไม่แน่นอนของแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวมหรือในอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง โดยเฉพาะ รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม เพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอ

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเพื่อหนี้สูญจะสูญผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พร้อมทั้งรายการค่าเพื่อหนี้สูญจะสูญผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเพื่อหนี้สูญจะสูญผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับลูกหนี้รายนั้น ๆ

ตารางแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักเกณฑ์ สปท.

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 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต อยู่ที่ร้อยละ 225.8 เทียบกับสิ้นปี 2563 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 186.8

- การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (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

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจอุตสาหกรรมและความสามารถของลูกค้ำทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ำมีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่าง ๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ





แนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็สามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้าอ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับกรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 49,940 ล้านบาท

### เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 889,307 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.5 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงสุดที่ร้อยละ 54.2 สำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ประกอบด้วย ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารทุนในความต้องการของตลาด และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลถือไว้เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยสามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตลอดจนสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการใช้ในการก่อการผูกพันกับหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานราชการ และการทำธุรกรรมการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	482,201	54.2	486,889	59.6	354,975	54.6
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	298,672	33.6	236,325	28.9	191,523	29.5
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11	0.0	7	0.0	-	-
รวมตราสารหนี้	780,862	87.8	723,207	88.5	546,498	84.1
ตราสารทุน	107,116	12.0	93,205	11.4	101,199	15.6
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,329	0.2	911	0.1	1,737	0.3
รวม	889,307	100.0	817,323	100.0	649,434	100.0



### การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

### (4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่ติดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภท	2564	2563
ที่ดิน	41,429	40,313
อาคาร	14,100	14,795
อุปกรณ์	3,784	4,022
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4,947	4,811
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	239	352
อื่น ๆ	481	757
รวม	64,980	65,050

### นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

การถือหุ้นในกิจการอื่น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาว่า เพื่อเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องมีมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในธุรกิจอื่น อันเนื่องมาจากการที่ไม่มีการควบคุมดูแลอย่างเพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อควบคุมให้สถาบันการเงินมีการลงทุนเฉพาะในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุน และให้ธนาคารถือหุ้นได้ สำหรับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ต้องถือในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 และมีอำนาจในการควบคุม โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการให้สินเชื่อ รวมทั้งการลงทุนและการก่อการผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

## 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

### 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

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

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

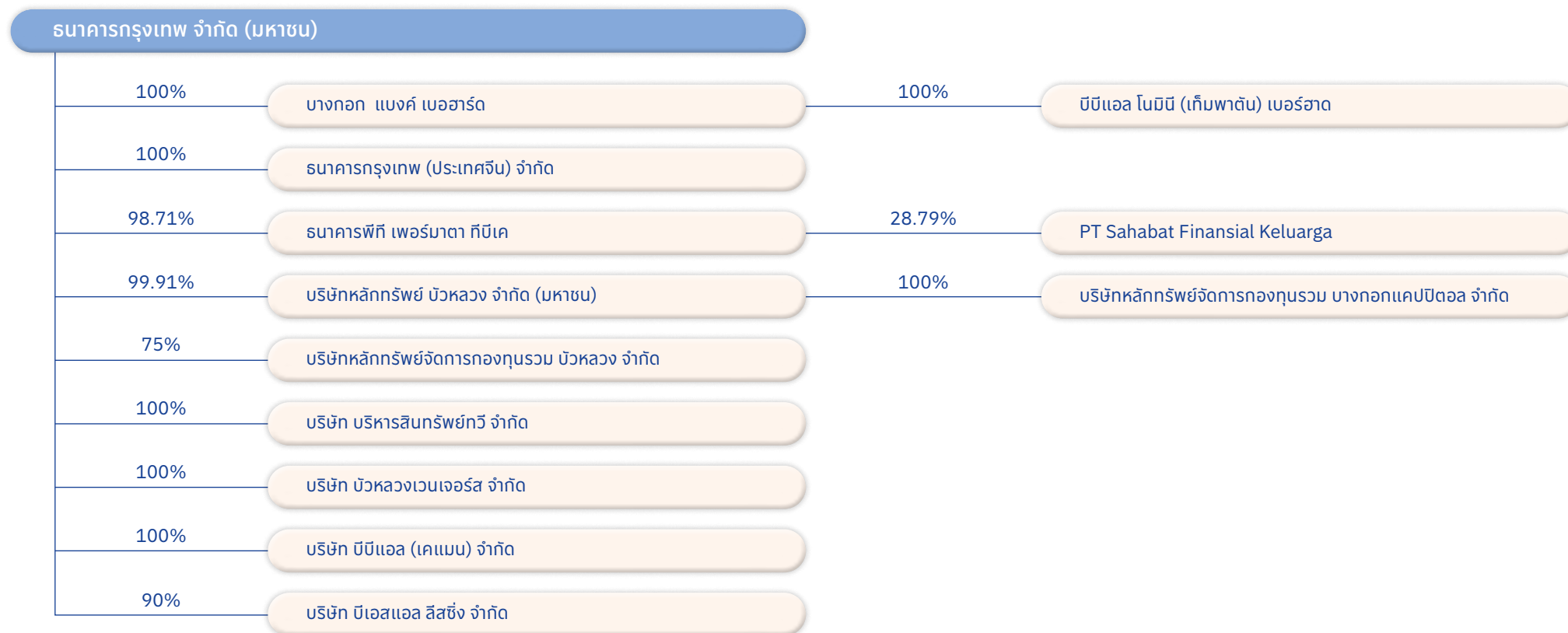
ปัจจุบันมีกิจการในกลุ่มครอบคลุมธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจเงินร่วมลงทุน ธุรกิจสีสซิ่ง และธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ



กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 13 บริษัท คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แบ่งเป็น บางกอก แแบงค์ เบอร์ฮาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บริษัท บีเอสแอล สีสซิ่ง จำกัด บีบีแอล โนมินี (เก็บพาดัน) เบอร์ฮาด PT Sahabat Finansial Keluarga และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บางกอกแคปปิตอล จำกัด โดยมีภาพรวมโครงสร้าง ดังนี้

## กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ





**ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปได้ดังนี้**

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
<b>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ</b>		
บางกอก แบงก์ เบอรฺฮาด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศอินโดนีเซีย
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ในด้านต่าง ๆ เช่น - ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage) - ธุรกิจวาณิชธนกิจ (Investment Banking) โดยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และดำเนินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ - ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund Management) - ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent) - ธุรกิจค่าตราสารหนี้ - ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	จัดการกองทุนรวมและ กองทุนส่วนบุคคล	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 ซีเอสซี จำกัด	ให้เชาทรัพย์สินแบบซีเอสซี และให้เชาซื้อ	การให้เชาทรัพย์สินแบบซีเอสซี การให้เชาซื้อ บริการรถยนต์เช่า แฟลคเตอร์ริง และการบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง



บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
บีบีแอล โนมิเน่ (เก็บพาดัน) เบอร์ฮาด	ธุรกิจสนับสนุน	สนับสนุนการดำเนินการของบางกอก แบงก์ เบอร์ฮาดโดยทำหน้าที่เป็น Nominee, Trustee และ Agent ในการถือหุ้นที่ลูกค้า นำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ
PT Sahabat Finansial Keluarga	Finance Company	ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) แพลตฟอร์ม เงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) เงินกู้ระยะยาว (Mortgage)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บางกอกแคปปิตอล จำกัด	จัดการกองทุนรวม	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทร่วมต่าง ๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม	ให้บริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างสถาบันการเงิน	50	50	12.55
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม	บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. ศูนย์ประมวลผล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิจิทัล โอดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. พีซีซี แคปปิตอล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด*	บริษัทร่วม	ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตรและระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	786	786	33.33
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทร่วม	กิจกรรมการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรมเว็บเพจและเครือข่าย)	530	530	22.17

\* ธนาคารจัดเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเนื่องจากธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่าง ๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
1	<b>บางกอก แบงก์ เซอร์วิส</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, 2nd Floor (Zone B&C), 3rd-4th 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>ธนาคาร พที เพอร์มาดา ทีบีเค</b> Gedung World Trade Center II 1st, 2nd, 21st-30th Floor, Jl.Jend. Sudirman Kav.29-31, Jakarta 12920, Indonesia โทร. (021) 7728-9928 โทรสาร (021) 7728-9928	ธนาคาร	สามัญ	35,715,192,701	98.71
5	<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
6	<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





ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
7	<b>บริษัท หลักทรัพย์ 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
8	<b>บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด</b> 175 อาคารสารคดีเทวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสารใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2674-6400 โทรสาร 0-2679-5995-6, 0-2679-6855	จัดการกองทุนรวมและกองทุน ส่วนบุคคล	สามัญ	749,996	75.00
9	<b>บริษัท ไทยพีรชีชน แมนูแฟคเจอร์ จำกัด<sup>2</sup></b> 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอสัตราธิราช จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
10	<b>บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด</b> 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 18 ถนนสารใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2017-9900 โทรสาร 0-2017-9929	ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตรและ ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่าง ผู้ใช้บริการของระบบ	สามัญ	2,620,000	33.33
11	<b>บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด</b> 175 อาคารสารคดีเทวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสารใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สินแบบ ลีสซิ่งและ ให้เช่าซื้อ	สามัญ	899,999	90.00
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 บีซีโอ (ประเทศไทย) จำกัด</b> 5/13 หมู่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร.0-2029-0200	กิจกรรมการจัดทำโปรแกรม คอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรมเว็บเพจและ เครือข่าย)	สามัญ	11,750,000	22.17



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
14	<b>บริษัท อุตสาหกรรมก่อสร้างเหล็กกล้า จำกัด<sup>2</sup></b> 36/4 หมู่ 2 ซอยวัดมหาวงษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลสำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
15	<b>บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด</b> 5/13 หมู่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ให้บริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ระหว่างสถาบันการเงิน	สามัญ	62,733	12.55
16	<b>บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)<sup>3</sup></b> 179/74-80 อาคารบางกอกซิดีทาวเวอร์ ชั้น15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
17	<b>บริษัท ชิคคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)</b> 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-8976	ให้เช่าพื้นที่ อาคาร ร้านค้า	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, 0-2634-6763 โทรสาร 0-2636-1406	เช่าซื้อ	สามัญ	6,340,000	10.00
19	<b>บริษัท ไทยนาสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด</b> 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุฬารีย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2613-7429 โทรสาร 0-2613-7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
20	<b>บริษัท วัฒนาพัฒนาการพิมพ์ จำกัด</b> 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	30,000	10.00



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
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 มิตรบุษย์ เอชซี แคปปิตอล จำกัด</b> 173/35 อาคารเอเชีย เซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2163-6400 โทรสาร 0-2163-6411, 0-2163-6422	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
23	<b>บริษัท บางกอก เอ็มยูเอฟวี จำกัด</b> 898 อาคารเพลีนจิตทาวเวอร์ ชั้น 9 โซน บี 1 ถนนเพลีนจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2263-0856 โทรสาร 0-2263-0860	ให้บริการที่ปรึกษาและการลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
24	<b>บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด</b> 1 อาคารคิวเฝ้า ลุมพินี ชั้น 16 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
25	<b>บริษัท ยูไนเต็ดโซโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด</b> 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
26	<b>ASIA INSURANCE (PHILIPPINES) CORPORATION</b> 15th 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)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
28	<b>บริษัท แอสแพค จำกัด</b> 39 ซอยสุขุมวิท 49 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2662-4951 ต่อ 2712	นำเข้า และส่งออกเคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00
29	<b>บริษัท ยู เอ็ม ซี เบ็กทอล จำกัด</b> 32/40 อาคารซีโน-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 วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)<sup>/2</sup></b> 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออกกรองแก๊สไฟฟ้า	สามัญ	86,826,816	10.00
31	<b>บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด</b> 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 และ 24 ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	การบริการ การชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
32	<b>FUCHS CAPITAL PARTNERS PTE. LTD.</b> 80 Robinson Road, #02-00 Singapore 068898 โทร. (65) 6576-5555 โทรสาร (65) 6576-5592	Alternative Investment Management Company	Class B Shares	400,000	10.00
33	<b>บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ตเนอร์ส จำกัด</b> 942/43 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ 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)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
35	<b>บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด</b> 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 ซอยเจียผ่อง ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	โฮลดิ้งส์	สามัญ	1,816,000	10.00
36	<b>PERENNIAL HC HOLDINGS PTE. LTD.</b> 8 Shenton Way, #36-01, AXA Tower, Singapore 068811 โทร. (65) 6602-6800 โทรสาร (65) 6602-6801	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	สามัญ	18,748,000	10.00
37	<b>CONTOUR PTE. LTD.</b> 138 Market Street, #05-01 CapitaGreen, Singapore 048946 โทร. (65) 8299-2305	ธุรกิจบริการ	Preference Series A	16,252	11.68
38	<b>บริษัท สยาม โซลาร์ เจเนอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</b> เลขที่ 89 หมู่ 11 ตำบลบ้านตา อำเภอบ้านหมี่ จังหวัดชัยภูมิ 36220	โรงไฟฟ้าแสงอาทิตย์หรือโซลาร์เซลล์ ผลิต รวมทั้งจำหน่ายกระแสไฟฟ้า	สามัญ	1,111,111	10.00
39	<b>บริษัท ไทยดิจิทัล แพลตฟอร์ม วัสดุกิจเพื่อสังคม จำกัด</b> 150 ถนนราชบพิธ แขวงวัดราชบพิธ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทร. 0-2018-6902	กิจกรรมการสร้างแม่ข่าย	สามัญ	100	10.00
40	<b>บริษัท พัฒน์ภา จำกัด (มหาชน)</b> 348 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ร.9 แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2328-1032 ต่อ 49 โทรสาร 0-2328-1245, 0-2328-1058	การผลิตเครื่องทำความเย็น	สามัญ	119,951,500	19.98
41	<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

หมายเหตุ: <sup>/1</sup> ทางทะเบียนหลักทรัพย์จีนไม่ได้รับประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น

<sup>/2</sup> บริษัทล้มละลาย

<sup>/3</sup> บริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัท แต่ยังไม่เสร็จการชำระบัญชี



### 1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว

ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยของธนาคาร

### 1.3.3 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 9 กันยายน 2564 (Record date)

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	456,380,968	23.91
2	สำนักงานประกันสังคม	99,567,700	5.22
3	UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED - Client Account	43,688,300	2.29
4	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,287,030	1.80
5	THE BANK OF NEW YORK MELLON	33,471,198	1.75
6	HSBC BANK PLC-PRUDENTIAL ASSURANCE COMPANY LIMITED	31,566,300	1.65
7	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	31,071,562	1.63
8	MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	25,779,533	1.35
9	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	25,690,400	1.35
5	STATE STREET EUROPE LIMITED	24,082,577	1.26
	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,103,257,326	57.80
	ยอดรวมทุนในส่วนที่ชำระแล้ว	1,908,842,894	100.00

ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) ของธนาคาร ตามข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 9 มีนาคม 2564 เท่ากับร้อยละ 98.53%





## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

### 1.4.1 บริษัทมีทุนจดทะเบียน

หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

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
- ทุนที่เรียกชำระแล้วจำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,908,842,894 หุ้น

### 1.4.2 หุ้นประเภทอื่น

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร มีรายละเอียด ดังนี้

- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. จำนวน 655,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือหุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้
- ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิและเงื่อนไขแตกต่างจากผู้ถือหุ้นสามัญดังนี้
  - ในกรณีที่มีการเลิกกิจการ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับส่วนแบ่งจากเงินหรือทรัพย์สินใด ๆ ที่คงเหลือจากการชำระหนี้หรือการกันเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารแล้ว ในลำดับก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ

- ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเต็มตามจำนวนที่กำหนดก่อน ธนาคารจึงจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญได้

ในส่วนของหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้เรียกชำระจำนวน 2,039,502,106 หุ้น มีการจัดสรรดังนี้

- หุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 200,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 459,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป ซึ่งรวมถึงจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน หรือที่มีลักษณะเฉพาะ ตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น



## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ ณ 31 ธันวาคม 2564

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงินคงเหลือ	อันดับความน่าเชื่อถือ (Moody's/S&P/Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้าน USD	Baa1/BBB+/BBB
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	500 ล้าน USD	Baa1/BBB+/BBB
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	600 ล้าน USD	Baa1/BBB+/BBB
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	600 ล้าน USD	Baa1/BBB+/BBB
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้าน USD	Baa2/BBB/BB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ1	3.733%	25 กันยายน 2577	1,200 ล้าน USD	Baa3/ - /BB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ2	3.466%	23 กันยายน 2579	1,000 ล้าน USD	Baa3/ - / -
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ3	5.000%	-	750 ล้าน USD	Ba1/ - / -

หมายเหตุ: 1 วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 25 กันยายน 2572

2 วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 23 กันยายน 2574

3 วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 23 กันยายน 2568

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### (1) นโยบายของธนาคาร

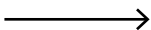
ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

### (2) นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น ๆ



## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง



### 2.1 ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อ การประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร



กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบ เพื่อให้สามารถบริหาร และ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้นิยามความเสี่ยง ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

### 1) ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

แม้ว่าภายในปีนี้จะมีการแจกจ่ายวัคซีนไปแล้วกว่าหลายพันล้านโดสทั่วโลก แต่ก็ยังคงมีความเสี่ยงที่อาจเกิดการระบาดโควิด-19 ระลอกใหม่ได้ ส่วนในประเทศไทยก็ได้รับผลกระทบจากสายพันธุ์ใหม่เช่นกัน และหากสถานการณ์แย่ลง อาจจะต้องมีการใช้มาตรการล็อกดาวน์อย่างเช่น การห้ามเดินทางท่องเที่ยว การเว้นระยะห่างทางสังคม และมาตรการเคอร์ฟิวอีกครั้ง นอกจากนี้ องค์การอนามัยโลกได้ออกคำเตือนว่า ยุโรปได้กลายเป็นศูนย์กลางในการแพร่ระบาดของโควิด-19 อีกครั้งแล้วในตอนนี้ หลังจากที่จำนวนผู้ติดเชื้อรายใหม่เพิ่มขึ้นทั่วทั้งทวีป ส่วนประเทศเยอรมันก็กำลังเผชิญกับจำนวนยอดผู้ติดเชื้อที่สูงที่สุดนับตั้งแต่มีการระบาดมา และคาดว่าเจ้าหน้าที่รัฐจะหาวิธีถึงมาตรการเพื่อควบคุมการแพร่ระบาด ในระยะข้างหน้ารัฐบาลจะต้องใช้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอีกครั้ง ซึ่งอาจส่งผลทำให้เกิดหนี้สาธารณะมากขึ้น และอาจลดความสามารถของรัฐบาลในการกระตุ้นเศรษฐกิจ มาตรการล็อกดาวน์ที่เข้มงวดอาจทำให้ภาคธุรกิจเผชิญกับปัญหาทางการเงินและไม่สามารถชำระหนี้ได้ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะส่งผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศและรวมไปถึงเศรษฐกิจโลก

โควิด-19 สายพันธุ์โอมิครอน ซึ่งสามารถแพร่กระจายเชื้อได้ไวกว่าไวรัสสายพันธุ์อื่นก่อนหน้านี้มาก ได้ระบาดไปแล้วกว่า 77 ประเทศทั่วโลก ภายในช่วงสิ้นปี 2564 โดยไวรัสสายพันธุ์ดังกล่าว ส่งผลทำให้หลายประเทศในทวีปยุโรป จำเป็นที่จะต้องกลับมาใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดอีกครั้ง เยอรมนีและโปรตุเกสเป็นหนึ่งในประเทศที่ประกาศใช้มาตรการควบคุมหลังวันหยุดคริสต์มาสและเพิ่ม

มาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม ในขณะที่สหรัฐอเมริกา ได้ออกข้อกำหนดห้ามนักท่องเที่ยวจาก 8 ประเทศในทวีปแอฟริกาเดินทางเข้ามาประเทศ เกี่ยวกับจำนวนมากถูกยกเลิกในช่วงเทศกาลปีใหม่ เนื่องจากผู้เชี่ยวชาญด้านสุขภาพแสดงความกังวลเกี่ยวกับการแพร่ระบาดเพิ่มมากขึ้น ในประเทศไทย หน่วยงานของรัฐรายงานว่าการระบาดนี้โอมิครอนกำลังส่งผลกระทบต่อจำนวนผู้ป่วยโควิด-19 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จึงทำให้รัฐบาลจำเป็นต้องระงับการลงทะเบียนโครงการ Test & Go และ Sandbox ชั่วคราว สำหรับผู้ที่เดินทางเข้าไทย เพื่อให้โอมิครอนแพร่กระจายไปในวงกว้าง

การระบาดของไวรัสโควิด-19 ในปีที่แล้วส่งผลทำให้โรงงานหลายแห่งทั่วโลกต้องปิดตัวลง อุปสงค์ของผู้บริโภคและกิจกรรมทางเศรษฐกิจก็หดตัวลงเช่นกัน แต่เมื่อมีการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ในปีนี้อุปสงค์ก็ทยอยฟื้นตัว แต่ปัญหาห่วงโซ่อุปทานยังคงส่งผลกระทบต่อภาคการผลิตทั่วโลก และได้ส่งผลกระทบต่ออย่างมากต่อการจำหน่ายสินค้าหลายประเภท รวมไปถึงอาหารและเครื่องดื่ม อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ หรือแม้แต่ตู้คอนเทนเนอร์สำหรับการขนส่ง ซึ่งการขาดแคลนครั้งนี้ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อสูงขึ้น และอาจจะอยู่นานกว่าการคาดการณ์

ความเสี่ยงอีกประการหนึ่งที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกได้แก่ ความไม่แน่นอนของภูมิรัฐศาสตร์ โดยสงครามการค้าระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกา กับจีนที่เริ่มต้นตั้งแต่ปี 2561 ภายใต้การบริหารประเทศของประธานาธิบดี โดนัลด์ ทรัมป์ ทำให้ทั้งสองประเทศต้องเสียภาษีนำเข้าระหว่างประเทศสูงขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อการค้าและภาคธุรกิจทั่วโลก ความตึงเครียดได้ทวีความรุนแรงมากขึ้นและยังไม่มีท่าทีการแก้ไขในแบบที่ทุกคนคาดหวังภายใต้การบริหารของประธานาธิบดี โจ ไบเดน อย่างไรก็ตาม ในเดือนพฤศจิกายน ปี 2564 ประธานาธิบดีโจ ไบเดน และประธานาธิบดี สี จิ้นผิง ได้มีการพบกันเป็นครั้งแรกในความพยายามที่จะลดความตึงเครียดของความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ โดยผู้นำทั้งสองได้มีการพูดคุยกันในหลายประเด็น โดยเฉพาะเรื่องความสัมพันธ์ทางทวิภาคีที่ซับซ้อน จุดยืนเกี่ยวกับประเทศไต้หวัน วิทยาศาสตร์ ด้านความมั่นคงทางสาธารณสุข พลังงาน และการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ อย่างไรก็ตาม การประชุมกันในครั้งนี้ไม่ได้มีข้อตกลงที่เป็นรูปธรรมเท่าไรนัก และผู้เข้าร่วมก็ได้ปฏิเสธว่าการพบกันในครั้งนี้ไม่ได้จะช่วยทำให้ความสัมพันธ์ระหว่างสองประเทศนี้ดีขึ้น ในระยะต่อไปธนาคารจะติดตามความสัมพันธ์ของสหรัฐอเมริกากับจีนอย่างใกล้ชิดต่อไป และจะประเมินถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อประเทศไทยและประเทศอื่น ๆ





การเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศเป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจโลก โดยกลุ่มนักวิทยาศาสตร์ได้ออกคำเตือนเกี่ยวกับภาวะโลกร้อนอย่างจริงจังมากขึ้น องค์การต่าง ๆ ได้เริ่มประเมินถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับแนวโน้มทางธุรกิจและการดำเนินงานในปัจจุบันโดยสภาพอากาศที่แย่งอาจส่งผลกระทบต่อทรัพย์สินของบริษัท ยกตัวอย่างเช่น พายุที่สร้างความเสียหายกับโรงงานหรือคลังสินค้า อาจทำให้บริษัทต้องหยุดการผลิตและไม่สามารถสร้างรายได้ การประชุมเรื่องการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศแห่งสหประชาชาติ หรือการประชุม COP26 ได้จัดขึ้นในเดือนพฤศจิกายน 2564 เพื่อหารือเกี่ยวกับภัยคุกคามทางสภาพอากาศและหาทางออกให้กับปัญหานี้ โดยการอภิปรายครั้งนี้มีผู้เข้าร่วมกว่า 200 ประเทศ ซึ่งได้ให้คำมั่นว่าจะพยายามยุติการใช้ถ่านหิน และได้ตั้งเป้าหมายที่จะจำกัดอุณหภูมิไม่ให้เพิ่มขึ้นเกิน 2 องศาเซลเซียส ประเทศจีน ซึ่งเป็นประเทศปล่อยก๊าซเรือนกระจกมากที่สุดในโลก ได้ให้คำมั่นที่จะวางยุทธศาสตร์ระดับชาติเพื่อควบคุมและลดการปล่อยก๊าซมีเทนให้ได้ก่อนการประชุมในปี 2565 นอกจากนี้ จีนได้ตั้งเป้าหมายที่จะเป็นกลางทางคาร์บอนในปี 2603 อย่างไรก็ตาม ถ่านหินยังคงเป็นแหล่งผลิตพลังงานไฟฟ้าหลักของจีน และจีนเป็นหนึ่งในประเทศที่สนับสนุนให้มีการเปลี่ยนแปลงข้อตกลงด้านสภาพภูมิอากาศของกลาสโกว์ โดยระบุว่าควรลดการใช้ถ่านหิน แทนที่ยุติการใช้ถ่านหิน ในขณะเดียวกัน ประเทศไทยก็ได้ตั้งเป้าหมายที่จะเป็นกลางทางคาร์บอนภายในปี 2608 – 2613 แต่ไม่ได้ให้คำมั่นว่าจะลดการใช้ถ่านหิน ลดการปล่อยก๊าซมีเทน หรือแม้แต่ลดการใช้น้ำมันพาหนะสันดาป

ทั้งนี้ ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย อันอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ธนาคารจึงได้จัดทำกระบวนการต่าง ๆ เพื่อให้การบริหารดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การติดตามสถานการณ์และการดูแลลูกค้ารวมถึงการสอบทานคุณภาพของสินเชื่อของลูกค้าอย่างใกล้ชิด การประเมินการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังมีการจัดทำกระบวนการคาดการณ์สภาวะทางเศรษฐกิจในอนาคต เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนดังกล่าว โดยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิต และการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีระดับของเงินกองทุนเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาเพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

## 2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

### - หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงและครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนมากขึ้น ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เพิ่มขึ้นจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 เพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ส่วนหลักเกณฑ์การดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ เพื่อมิให้มีการขยายสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลมากเกินไป โดยกำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์และรายการนอกงบดุล ขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 3 ซึ่งคาดว่าจะใช้ในปี 2566 นั้น ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ดำรง LCR ขั้นต่ำร้อยละ 60 ในปี 2559 และดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนเป็นร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ส่วนหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน หรือ Net Stable Funding Ratio (NSFR) นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรง NSFR ขั้นต่ำร้อยละ 100



ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นมา ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนทั้งสองเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้

นอกเหนือจากการบังคับใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยง ทั้งของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ที่มีการประกาศใช้แล้วแต่อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อนำมากำหนดใช้ในประเทศไทย เช่น เกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) และหลักเกณฑ์ที่ BCBS คาดว่าจะมีการประกาศใช้ในอนาคต อาทิ หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (Basel III : Finalising post-crisis reforms) เป็นต้น ซึ่งหลักเกณฑ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่ออัตราเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และกำหนดการบังคับใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

#### - มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ซึ่งปัจจุบันมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) โดย TFRS จะมีผลบังคับใช้ภายใน 1 ปีนับจากวันที่ถือปฏิบัติของ IFRS และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 TFRS จะได้รับการปรับปรุงให้เป็นไปตาม IFRS - Bound Volume 2021 ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2

### 3) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อการผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยง

ด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer โดยกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ภายใต้หน่วยงานบริหาร Portfolio

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

**ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในช่วงปี 2564-2565 คือ** วิกฤติโรคโควิด-19 ซึ่งแม้ว่าประเทศเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลกจะสามารถจัดสรรวัคซีนให้กับประชาชนได้อย่างเพียงพอ รวมถึงมีรายงานการค้นพบยาที่มีประสิทธิภาพในการรักษาโรคโควิด-19 แล้วก็ตาม แต่ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย ยังคงจะต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดและการกลายพันธุ์ของไวรัสโควิด-19 ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อดำเนินชีวิตของประชาชน และการดำเนินกิจกรรมของภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ ทั่วโลก ยังคงต้องเผชิญกับความเสี่ยงและระมัดระวังในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ซึ่งจะส่งผลให้เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป จะยังไม่สามารถฟื้นตัวและกลับมาขยายตัวได้เต็มที่อย่างยั่งยืน

**ความเสี่ยงของเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในระดับสูง** เนื่องจากเศรษฐกิจไทยพึ่งพาภาคต่างประเทศเป็นสำคัญ โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากวิกฤติครั้งนี้ ประกอบกับโครงสร้างเศรษฐกิจและสังคมโลกได้ปรับเปลี่ยนเข้าสู่การเป็นชีวิตวิถีใหม่ (New Normal) เช่น การพึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัลเพิ่มสูงขึ้น มีแนวโน้มซ้ำเติมปัญหาการสูญเสียความสามารถในการแข่งขันของประเทศให้ทวีความรุนแรงมากขึ้น นอกจากนี้การแพร่ระบาดของโควิด-19 ยังส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจเอกชน ซึ่งยังคงได้รับแรงกดดันจากกำลังซื้อที่ลดลง เนื่องมาจากภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ดังนั้น เศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปจึงต้องพึ่งพาการบริโภคและการลงทุนของภาครัฐเป็นสำคัญ

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างใกล้ชิด อีกทั้งให้ความช่วยเหลือและปรับลดความเสี่ยงกับลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติในครั้งนี้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอันเกี่ยวข้องโดยครอบคลุมถึง การกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไข



และอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ และ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่าง ๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย และ หน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปลงได้ดังต่อไปนี้
  - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
  - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่าง ๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
  - **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญใน

ระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง

- **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
- **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์ พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้อง หรือประเมินประเมินยอมความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
- **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประเมินหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อ รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ



ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่าง ๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความสูญเสียของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ<sup>1</sup> เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตามปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ "การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ"

นอกจากนี้ การเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง “เครื่องมือทางการเงิน” (IFRS9) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองจากเดิมที่ใช้แนวคิด Incurred Loss หรือสำรองจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว เป็นแนวคิด Expected Loss หรือสำรองเพื่อความเสียหายที่ “คาดว่าจะ” เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน ซึ่งหมายความว่า แม้ลูกหนี้ยังไม่เริ่มต้นค้างชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หลักการใหม่นี้กำหนดให้ต้องกันเงินสำรองหรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Loss) เพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อนั้น รวมถึงกำหนดให้แต่ละธนาคารต้องพิจารณาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต ภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่อาจมีความแตกต่างกันไปในแต่ละขณะ อันอาจส่งผลให้ปริมาณการกันสำรองมีความแตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลาถึงแม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลง

การจัดชั้นหนี้ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป จึงเปลี่ยนแปลงเป็นการจัดชั้น 3 ระดับ หรือ 3 Stage สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามมาตรฐาน TFRS 9 โดยที่ Stage 1 (Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ Stage 2 (Under-Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และ Stage 3 (Non-Performing) คือ กลุ่มลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าหรือเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งจากความเข้มงวดของหลักเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว ส่งผลให้นิยามของลูกหนี้ Stage 2 (Under-Performing) มีขอบเขตที่กว้างกว่าลูกหนี้ชั้นควรระวังเป็นพิเศษ (Special Mention : SM) โดยหมายรวมถึงลูกหนี้ที่ยังไม่เริ่มต้นมีการค้างชำระด้วย จึงอาจเป็นไปได้ที่จะเห็นการเปลี่ยนแปลงของการจัดชั้นดังกล่าวอันเป็นผลมาจากการปรับปรุงของมาตรฐานฯ ข้างต้น ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาอย่างใกล้ชิด ตามหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

1 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 13 บริษัท ดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) ธนาคารฟัท เพอร์มาดา ทีบีเค 5) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 6) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (BBLAM) 7) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด 8) บริษัท บริหารสินทรัพย์กวี จำกัด (STAM) 9) บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด 10) บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด 11) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) 12) บีบีแอล โนบีซี (เก็บพาดัน) เบอร์ฮาด และ 13) PT SAHABAT FINANSIAL KELUARGA





อย่างไรก็ตาม ภายใต้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจปัจจุบัน รวมถึงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง อันนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยการสินเชื่อและการติดตามความเสี่ยงของลูกค้านี้ ควบคู่ไปกับการรักษาระดับเงินสำรองหรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการด้านสินเชื่อของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนที่เริ่มปรับตัวเพิ่มขึ้น อันส่งเสริมต่อการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจต่อไป

#### ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยสามารถแบ่งความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกค้าในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่ง มีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกราย ที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและการผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีการประเมินความเสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็นภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจ ประเมินระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาคธุรกิจเพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้ หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดยธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายภาคธุรกิจด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

สำหรับความเสี่ยง Country and Transfer ธนาคารบริหารความเสี่ยงนี้ ด้วยการประเมินระดับความเสี่ยงในกรณีที่ประเทศคู่สัญญาประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมืองในระดับที่สูงกว่าปกติ แล้วกำหนดเพดานภาระความเสี่ยงแก่ประเทศคู่สัญญาโดยพิจารณาความจำเป็นด้านธุรกิจประกอบด้วย เพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับหากเกิดเหตุการณ์ในประเทศคู่สัญญาที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามรายงานและประเมินระดับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาหลักอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และแนวนโยบายได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีการกระจายตัวของภาระความเสี่ยงในต่างประเทศในระดับที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของประเทศคู่สัญญาต่าง ๆ

#### 4) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และการผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนราคาดราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

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

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรการวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุม ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ



สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด

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

เศรษฐกิจโลกในปีนี้อยู่ในช่วงฟื้นตัวภายหลังวิกฤติโควิด-19 ซึ่งมีการฟื้นตัวในอัตราที่แตกต่างกันระหว่างประเทศเศรษฐกิจหลักและประเทศเศรษฐกิจเกิดใหม่ ขึ้นกับความเร็วในการฉีดวัคซีน ความสามารถในการควบคุมการแพร่ระบาดของไวรัส และขนาดของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐเป็นสำคัญ การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วในประเทศเศรษฐกิจหลักทำให้กำลังการผลิตและขนส่งสินค้าไม่เพียงพอความต้องการบริโภค นำมาซึ่งปัญหาวิกฤติการขาดแคลนพลังงานและปัญหาห่วงโซ่อุปทาน และมีผลให้อัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้นมาก กดดันให้ธนาคารกลางของประเทศเหล่านี้เริ่มส่งสัญญาณปรับนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นแบบปกติ โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ เริ่มทยอยปรับลดวงเงินซื้อพันธบัตรตามมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณลงแล้วในช่วงปลายปี และคาดว่าจะต้องปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายในไม่ช้า นอกจากนี้ยังมีความกังวลว่าเศรษฐกิจจีนและเศรษฐกิจโลกอาจได้รับผลกระทบจากปัญหาการขาดสภาพคล่องของบริษัทยักษ์ใหญ่ในจีน ปัจจุบันเหล่านี้ล้วนทำให้ตลาดการเงินผันผวนมากในปีนี้

ปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ (1) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ท่ามกลางการกลายพันธุ์ของสายพันธุ์ใหม่ที่อาจติดได้ง่ายหรือทำให้ประสิทธิภาพของวัคซีนลดลง (2) อัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้นมากในหลายประเทศ จากการเพิ่มขึ้นของราคาพลังงานและปัญหาห่วงโซ่อุปทาน จนอาจทำให้เศรษฐกิจเข้าสู่สถานการณ์ Stagflation (3) เศรษฐกิจจีนที่อาจเติบโตชะลอตัวจากการดำเนินนโยบายที่เข้มงวดของภาครัฐในหลายภาคส่วน (4) ทิศทางการดำเนิน

นโยบายการเงินของธนาคารกลางสำคัญที่มีแนวโน้มลดการผ่อนคลายลงและอาจเริ่มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย และ (5) ปัญหาหนี้และฐานะทางการเงินของประเทศทั่วโลกที่เพิ่มมากขึ้น เป็นต้น โดยปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยและจะส่งผลกระทบต่อความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศและตลาดการเงิน โดยทำให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสาร และราคาสินค้าโภคภัณฑ์มีความผันผวนมากขึ้น

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

#### (4.1) ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เช่น การทำธุรกรรมปริวรรตเงินตรา การลงทุน การให้สินเชื่อ การกู้ยืม การก่อการผูกพัน รวมถึงการใช้เงินทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

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



เป็นประจำ Value-at-Risk (VaR) เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงและราคาต่าง ๆ ภายในระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยงจุดประจํา ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 257 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### (4.2) ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

##### (1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงทันทีร้อยละ 1.00

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ

มูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้ทุนพันทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่าง ๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจ และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
สกุลเงิน	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
เงินบาท	-1,658	-1,713
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,122	1,084
เงินสกุลอื่น	665	683
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>129</b>	<b>55</b>

##### (2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่าย



กับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการศึกษาความเสี่ยงอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

## 5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์รวมถึงผู้เล่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากโดยเฉพาะเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำและเงินฝากลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะการแข่งขันให้บริการเงินฝากดิจิทัลด้วยการเปิดบัญชีผ่านช่องทางออนไลน์ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการลงทุนของลูกค้าเพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นในภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ และการขยายตัวของสินทรัพย์ในสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยและคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการ

บริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ธนาคารมีการดำเนินงานประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรการ Liquidity Coverage Ratio (LCR) Net Stable Funding Ratio (NSFR) เป็นต้น LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2564 ซึ่งคำนวณจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส เท่ากับร้อยละ 270 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 100

ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) โดยกำหนด





สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านำเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาวะในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2564 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ถึง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ศึกษานโยบายเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้ง และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนี้ ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

## 6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่อง ของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสียหายภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

### ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติน และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมไปถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

- ระบบงานต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และความซับซ้อนของระบบงานซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ เป็นต้น

### ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกงทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่าง ๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่าง ๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้ รวมถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่ออันตรายหรือโรคอุบัติใหม่ ที่แพร่ระบาดอย่างรวดเร็วและกว้างขวางทำให้มีผู้เจ็บป่วยเสียชีวิตและส่งผลให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงักหรือเปลี่ยนรูปแบบไป
- การตรากฎเกณฑ์ใหม่ หรือเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์เดิมของทางการและผู้กำกับดูแลต่าง ๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก ส่งผลให้ธนาคารต้องปรับเปลี่ยนกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่ตราใหม่หรือเพิ่มเติมปรับปรุงนั้น

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่าง ๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เป็นต้น เพื่อสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบ



โดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่าง ๆ ของธนาคารต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (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 โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักเกณฑ์ Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลและสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทาง

การบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

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

## 7) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย ปัจจัยภายใน ได้แก่ ความสามารถและความซับซ้อนของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจ การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลโดยเฉพาะข้อมูลส่วนบุคคล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนาความรู้และความสามารถของบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการใช้งานเทคโนโลยีใหม่ ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตหรือการละเลยการปฏิบัติงาน สำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนั้นในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่อุปทานที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยี รวมทั้งมีการเชื่อมโยงข้อมูลธุรกิจ ทำให้เกิดความเชื่อมโยงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีในห่วงโซ่อุปทานและสร้างผลกระทบทางธุรกิจได้ และการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจ กลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและการป้องกัน



ภัยไซเบอร์ ธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) และนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศและความปลอดภัยไซเบอร์ (Information Security and Cybersecurity Policy) อย่างสม่ำเสมอ ดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยและครอบคลุมกระบวนการพิจารณาการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้งานอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม สร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เป็นประจำ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก เพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

## 8) ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

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

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย
  - (1) ทุนชำระแล้ว
  - (2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
  - (3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
  - (4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
  - (5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร
  - (6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
  - (7) รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ
  - (8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ ค่าความนิยม สิ้นทรัพย์ไม่มีตัวตน และสิ้นทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
  - (1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
  - (2) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
  - (1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
  - (2) เงินสำรองทั่วไป (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
  - (3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการผ่อนปรน สำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
เงินกองทุนชั้นที่ 1	457,469	431,381
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	433,699	407,621
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,770	23,760
เงินกองทุนชั้นที่ 2	102,957	70,686
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>560,426</b>	<b>502,067</b>

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยงและความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุน และ/หรือหลักประกัน



ลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

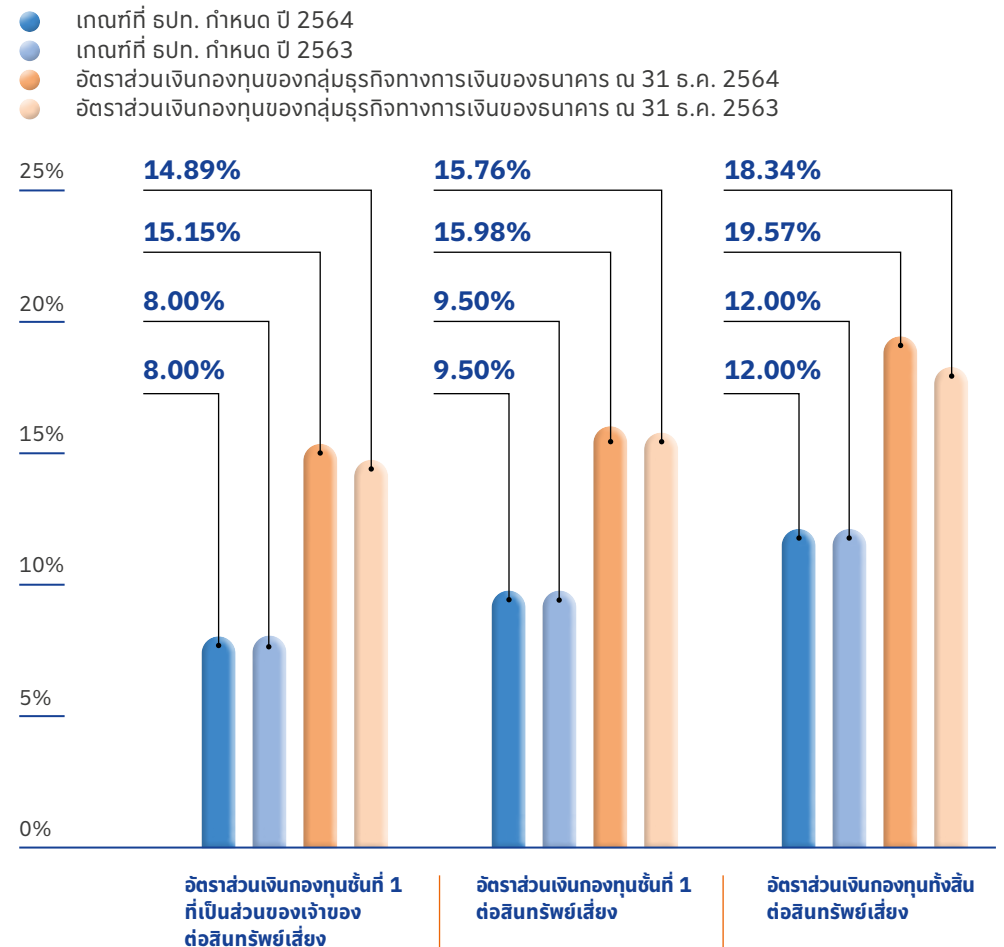
ในการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการดองความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพ และมีระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 15.15, 15.98 และ 19.57 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 14.89, 15.76 และ 18.34 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว







## 2.3 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

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

### 1) ความกังวลเกี่ยวกับเศรษฐกิจโลก

การระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ เป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักที่เราควรต้องระวัง ไวรัสหลายพันธุ์อาจจะกระทบกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยบางภูมิภาค อย่างเช่น ยุโรป ในตอนนี้กำลังเผชิญกับการระบาดระลอกใหม่ การระบาดของโรคที่ไม่สามารถควบคุมได้อาจส่งผลกระทบต่อบางประเทศต้องกลับมา

ล็อกดาวน์อีกครั้ง และจะส่งผลกระทบต่อประเทศที่มีการพึ่งพาการท่องเที่ยวและภาคบริการเป็นอย่างมาก การระบาดของโควิด-19 คาดว่าจะสร้างผลกระทบต่องานค้าและทางธนาคารเอง และผลกระทบในระยะยาวของการระบาดนั้นยังไม่เป็นที่ทราบแน่ชัด นอกจากนี้ การระบาดยังส่งผลให้ GDP ลดลงในหลายเศรษฐกิจที่เราทำธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ประเทศและอุตสาหกรรมต่าง ๆ ก็ฟื้นตัวได้ แต่ไม่เท่ากันมาตั้งแต่ต้นปี 2564

ความเสี่ยงที่สำคัญอีกประการหนึ่งต่อแนวโน้มธุรกิจของธนาคารคือ ความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งอาจเข้ามาปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารในหลายแง่มุม ในธุรกิจหลัก เช่น การชำระเงินและการให้คำปรึกษา ธนาคารอาจเผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นจากผู้ให้บริการเทคโนโลยีทางการเงินที่มีจำนวนมากขึ้นต่อเนื่อง ธนาคารต้องรับมือกับความท้าทายหลังวิกฤติโควิด-19 ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่เกิดจากคู่แข่งทางด้านเทคโนโลยีการเงิน (FinTech) และคู่แข่งบนแพลตฟอร์มออนไลน์ต่าง ๆ

ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา คนส่วนใหญ่มีการเข้าถึงเทคโนโลยีเพิ่มมากขึ้น ลูกค้าต้องการบริการที่เป็นนวัตกรรมสมัยใหม่ที่สามารถใช้งานได้ง่ายและมีความโปร่งใสมาก เทคโนโลยีทางการเงินนี้ยังมีศักยภาพในการพัฒนาธุรกิจธนาคาร ผ่านทางการพัฒนาการให้บริการที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งอาจนำไปสู่ตลาดที่ใหญ่ขึ้น และผู้คนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างเท่าเทียม

ธนาคารตระหนักดีถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคาร และการดำเนินธุรกิจของลูกค้า โดยธนาคารได้มีการติดตามสถานการณ์และดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงดำเนินการจัดทำกระบวนการต่าง ๆ เพื่อบริหารดูแลความเสี่ยง อาทิ กระบวนการประมาณการสถานะเศรษฐกิจในอนาคตเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) และการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและเตรียมแผนในการฟื้นฟูธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ

### 2) การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ในช่วงปีที่ผ่านมา นอกจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 แล้ว การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นอีกประเด็นที่ได้รับความสนใจมากเป็นพิเศษจากนานาประเทศ สภาพอากาศแปรปรวนและภัยธรรมชาติ เช่น พายุ น้ำท่วม ภัยแล้ง คลื่นความร้อน ที่เกิดขึ้นในหลายประเทศ ได้ส่งผลกระทบต่อ



อย่างรุนแรงต่อประชาชนและธุรกิจจำนวนมาก มีผู้บาดเจ็บและเสียชีวิต ทรัพย์สินได้รับความเสียหาย ห่วงโซ่การผลิตและบริการหยุดชะงักกัน สินค้าและบริการขาดแคลน ตลอดจนเกิดการอพยพย้ายถิ่นฐาน ไปสู่พื้นที่ที่ปลอดภัยกว่า

ท่ามกลางภัยพิบัติทางธรรมชาติที่มีแนวโน้มเกิดบ่อยครั้งและรุนแรงขึ้นเรื่อย ๆ ความร่วมมือของนานาชาติในการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำได้มีความคืบหน้าไปอย่างมีนัยสำคัญ ประเทศกำลังพัฒนาที่ปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปริมาณสูงระดับต้นของโลก เช่น จีน และอินเดีย ได้ออกมาประกาศจุดยืนในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยได้กำหนดปีที่จะบรรลุการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-zero) นอกจากนี้ ประเทศสมาชิกอาเซียนเกือบทุกประเทศได้ประกาศเจตนารมณ์การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ในส่วนของประเทศไทย ท่านนายกรัฐมนตรีได้ประกาศอย่างชัดเจนต่อบรรดาผู้นำจากนานาชาติในการประชุม COP 26 ที่เมืองกลาสโกว์ สก็อตแลนด์ ว่า ประเทศไทยจะปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์สุทธิเป็นศูนย์ในปี 2593 และปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในปี 2608

แม้ว่าการประชุม COP 26 อาจจะไม่ถือว่าบรรลุผลตามที่หลายฝ่ายตั้งความหวังไว้ ประเทศพัฒนาแล้วกับประเทศกำลังพัฒนายังคงไม่สามารถตกลงเงื่อนไขร่วมบางประการอันจะนำไปสู่การควบคุมอุณหภูมิไม่ให้สูงเกิน 2 องศาเซลเซียสได้ อย่างไรก็ตาม การประชุมดังกล่าวได้มีผลลัพธ์สำคัญเกิดขึ้นไม่น้อย เช่น การประกาศความร่วมมือระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนในบรรดาเป้าหมายด้านการเปลี่ยนแปลงภูมิอากาศ การยุติการทำลายป่าและฟื้นฟูป่าไม้ที่ถูกทำลายภายในปี 2573 (Glasgow Declaration on Forests and Land Use) ปฏิญญาดำเนินการเปลี่ยนผ่านพลังงานด้านหินสู่พลังงานสะอาด (Global Coal to Clean Power Transition Statement) สัญญาดำเนินการลดการปล่อยก๊าซมีเทนลงร้อยละ 30 ภายในปี 2573 (Global Methane Pledge) ตลอดจนความช่วยเหลือทางการเงินจากภาคส่วนต่าง ๆ ที่จะสนับสนุนประเทศด้อยพัฒนาและกำลังพัฒนาให้เปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ ความร่วมมือเหล่านี้ถูกคาดหวังว่าจะเป็นกลไกที่ช่วยขับเคลื่อนไปสู่การบรรลุเป้าหมายของความตกลงปารีสอย่างเป็นรูปธรรมมากขึ้น

นอกเหนือจากความคืบหน้าในระดับประเทศแล้ว บริษัทข้ามชาติและบริษัทชั้นนำจำนวนมากขึ้นเรื่อย ๆ ได้ออกมาประกาศเป้าหมายการปล่อยคาร์บอนสุทธิเป็นศูนย์ รวมถึงกำหนดนโยบายและจุดหมายของการลดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ขององค์กรเองและของธุรกิจในช่วงโซ่อุปทาน เพื่อรองรับนโยบายและกฎระเบียบด้านสิ่งแวดล้อมที่มีแนวโน้มเข้มข้นขึ้น รวมถึงมาตรการด้านราคาคาร์บอนที่หลายประเทศอาจนำมาใช้ในอนาคต และเพื่อยึดหัวหาดของตลาดสินค้าและบริการ “สีเขียว” ซึ่งอาจทดแทนสินค้า

และบริการแบบดั้งเดิมที่ปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูง การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียเป็นวงกว้าง และจะทำให้ธุรกิจต่าง ๆ โดยเฉพาะธุรกิจพลังงานและธุรกิจที่อยู่ในห่วงโซ่มูลค่าการผลิตของโลกต้องปรับตัว เพื่อให้สามารถอยู่รอดและเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต ซึ่งการปรับตัวดังกล่าวจำเป็นต้องอาศัยเงินลงทุนมหาศาล

สภาวะโลกร้อนและการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำเป็นทั้งโอกาสและความท้าทายของธุรกิจจำนวนมาก แม้ว่าการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะเป็นเรื่องในระยะยาวมากกว่าระยะสั้น แต่ธนาคารค้นคว้าข้อมูลและติดตามข่าวสารความคืบหน้าอย่างใกล้ชิด เพื่อใช้ประกอบการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ ธนาคารตระหนักดีว่า ความเสี่ยงของธุรกิจดังกล่าว มีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงทางการเงินและชื่อเสียงของธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือประเมินความเสี่ยงต่อภาคธุรกิจรายสาขา โดยอยู่ระหว่างดำเนินงานร่วมกับผู้เชี่ยวชาญและนักวิชาการ เพื่อพัฒนาเครื่องมือประเมินความเสี่ยงด้านกายภาพ (Physical risk) ของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และด้านการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ (Transition risk) นอกจากนี้ ธนาคารได้ผนวกประเด็นด้านโอกาสและความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศไว้ในแผนประจำปีและแผนสามปีของธนาคาร เพื่อแสวงหาโอกาสทางธุรกิจและรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและกำลังจะเกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างเหมาะสม

### 3) เทคโนโลยี

เมื่อมองไปในทศวรรษหน้าจะเห็นว่าเทคโนโลยีเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Technologies) ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในรูปแบบใหม่ที่มีผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจโลกโดยรวม เช่น ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา มีการใช้ **เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence Technology - AI)** ในการดำเนินธุรกิจธนาคาร ซึ่งเกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการชุดข้อมูลที่มีขนาดใหญ่ และชุดข้อมูลเหล่านี้มักจะประกอบไปด้วยข้อมูลลูกค้า และมีการตัดสินใจแบบอัตโนมัติด้วยระบบเองในระดับที่แตกต่างกัน ที่อาจนำไปสู่ผลลัพธ์ที่ไม่พึงประสงค์ เช่น การตัดสินใจที่ไม่เป็นกลาง (Decision Biases) เป็นต้น นอกจากนี้ **เทคโนโลยีการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (Digital Identity) แบบ Single Digital Identity** ซึ่งก็เป็นอีกแนวคิดหนึ่ง ที่ให้ลูกค้าสามารถยืนยันตัวตนที่บริการเดียวและสามารถนำข้อมูลยืนยันตัวตนเดียวกันนี้ไปใช้กับบริการอื่นได้ โดยไม่ต้องทำการยืนยันตัวตนใหม่ หากระบบบริหารจัดการการระบุตัวตนและการยืนยันตัวตน (Identity Management) ไม่มีความมั่นคงปลอดภัยเพียงพอ ก็อาจทำให้ผู้ไม่ประสงค์ดีสามารถสวมตัวตน (Identity Theft) และกระทำการทุจริตได้ (Fraudulent Transactions)



อีกทั้ง การเพิ่มขึ้นของการใช้ **ยูบิควิตัสเทคโนโลยี (Ubiquitous Connectivity Technology)** ทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมหรือใช้บริการของธนาคารผ่านอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์พกพา (Electronic Wearables) สมาร์ทโฟน (Smart Phones) ลำโพงที่ใช้ในที่พักอาศัย (Home Speakers) หรืออุปกรณ์ Internet of Thing ต่าง ๆ ได้ แต่ในขณะเดียวกันการใช้อุปกรณ์เหล่านี้ก็เป็นการเพิ่มช่องทางให้เกิดการโจมตีทางไซเบอร์และอาจจะทำให้เกิดการละเมิดความเป็นส่วนตัวได้อีกด้วย การใช้**เทคโนโลยีการประมวลผลแบบควอนตัม (Quantum Computing Technology)** ที่ทำให้ควอนตัมคอมพิวเตอร์สามารถแก้ไขปัญหาลำบากได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างมาก แม้จะยังอยู่ในช่วงเริ่มต้น ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีการประมวลผลแบบควอนตัม อาจจะถูกนำไปใช้เป็นเครื่องมือในการถอดรหัส (Decryption) ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

เพื่อรองรับภัยอันอาจจะเกิดจากการใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ดังกล่าว ธนาคารได้มีการยกระดับการกำกับดูแล และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยพัฒนากรอบการประเมินความเสี่ยง และติดตามภัยคุกคามจากเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Technologies) อย่างเชิงรุกและต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ **ธนาคารมีการยกระดับในด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) และ ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบ (IT Systems Integrity)** โดยเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบเครือข่ายของธนาคาร ให้มั่นใจว่าระบบยังคงทำงานได้ถูกต้อง สามารถต้านทานการบุกรุกจากผู้ไม่ประสงค์ ลดข้อผิดพลาดที่เกิดจากคน และตรวจค้นภัยคุกคามทั้งจากภายในและภายนอกระบบธนาคาร **การยกระดับด้านความต่อเนื่องในการให้บริการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Continuity and Resiliency)** เพื่อขยายความสามารถในการตรวจตราให้มีการให้บริการต่อเนื่อง รวมทั้งภัยจากการคุกคามและการรั่วไหลของข้อมูล และยังจัดให้มีระบบสำรองและกู้คืน (Backup and Recovery System) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อลดทอนความเสียหายจากการที่ข้อมูลถูกขโมย ถูกแก้ไขหรือสูญหาย ทำให้การปฏิบัติงานกลับมาสู่ภาวะปกติได้อย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการปกป้องข้อมูลจากการถูกเปลี่ยนแปลง และการเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต เพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารวมถึงข้อมูลของธนาคาร ภายใต้ความพร้อมของศักยภาพด้านต่าง ๆ ของธนาคารดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อเนื่องและปลอดภัยในสภาพแวดล้อมที่เทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลง

## 2.4 ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

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

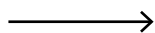
สำหรับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลนั้น ขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น ในกรณีที่ทางการมีข้อกำหนดให้จำกัด หรืองดการจ่ายเงินปันผลเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์วิกฤติ เป็นต้น

ธนาคารได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงหลักจากการดำเนินงานในปัจจุบันและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และได้มีการระบุแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าวไว้ในรายงานนี้แล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังอาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากการคาดการณ์ และนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ผู้ถือหุ้นจึงควรศึกษาข้อมูลความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบประกอบการตัดสินใจลงทุน





### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน



ปี 2564 เป็นปีที่ประเทศไทยและประเทศอื่น ๆ ทั่วโลกยังคงเผชิญกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งได้สร้างผลกระทบอย่างกว้างขวางต่อธุรกิจและประชาชนทั่วไป ธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้า ตลอดจนพนักงานและครอบครัว เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารดูแลให้การเข้าถึงบริการผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่องและสะดวกราบรื่นที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ รวมทั้งดูแลสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานทุกคน และลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาหรืออาคารต่าง ๆ ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนและทำงานร่วมกับภาคส่วนต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือผู้ได้รับความเดือดร้อน เพื่อให้สามารถผ่านพ้นสถานการณ์ที่ยากลำบากนี้ไปด้วยกัน

ธนาคารได้ทำหน้าที่สร้างสรรค์คุณค่าแก่สังคมไทยในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” มาอย่างต่อเนื่องและยาวนาน แต่ด้วยความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียที่มีต่อการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารมีมากขึ้นเรื่อย ๆ ธนาคารจึงต้องยกระดับการดำเนินงานให้เป็นระบบและมีความชัดเจนมากขึ้น โดยได้กำหนดนโยบายด้านความยั่งยืน กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว เพื่อสนองตอบความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันเป็นรากฐานให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนต่อไป







### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารได้จัดทำนโยบายด้านความยั่งยืน เพื่อเป็นแนวทางในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ความยั่งยืน และร่วมสนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืนของประเทศ นโยบายดังกล่าวประกอบด้วย 4 แนวทาง ได้แก่ 1) การบริหารจัดการเพื่อเตรียมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงและประเมินโอกาสทางธุรกิจอย่างรอบคอบและรอบด้าน ครอบคลุมประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งในระยะสั้นและระยะยาว 2) การดูแลและพัฒนาบุคลากร 3) การกำกับดูแลกิจการที่ดี และ 4) การสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืน ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการร่วมมือกับทุกภาคส่วน เพื่อบรรลุเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ นอกจากนี้ นโยบายด้านความยั่งยืนยังเน้นถึงความสำคัญของการกำกับดูแลที่ดี การสื่อสารและสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย และการเสริมสร้างศักยภาพของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ การปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ พื้นผิวจากภาวะวิกฤตได้อย่างราบรื่น และสามารถสร้างผลประโยชน์ระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำมาซึ่งความยั่งยืนของธนาคารและสังคมส่วนรวม

ธนาคารกำหนดกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติในนโยบายด้านความยั่งยืน โดยนำประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนทั้ง 15 ประเด็น ที่ได้จากกระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมาเป็นฐานในการวางกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของธนาคาร ในแต่ละประเด็นสำคัญ ได้มีการระบุความมุ่งมั่น ตัวชี้วัด และเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว (3 ปี) ที่ชัดเจน ทั้งนี้ กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนดังกล่าวถูกหลอมรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันกับการดำเนินธุรกิจโดยปกติขององค์กร



เป้าหมาย



แนวทาง



หลักการพื้นฐาน

#### เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน

การเป็นธนาคารที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุด โดยการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ บริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และตัดสินใจทางธุรกิจโดยคำนึงประโยชน์ระยะยาวของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อร่วมสร้างอนาคตที่ยั่งยืนของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง



การบริหาร  
จัดการ  
ความเสี่ยง



การบริหาร  
ทรัพยากรบุคคล



การกำกับ  
ดูแลกิจการที่ดี



การสร้างสรรค์  
คุณค่าที่ยั่งยืน  
ต่อสังคมและ  
สิ่งแวดล้อม



การกำกับดูแลด้านความยั่งยืน การสื่อสารและสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การเสริมสร้างศักยภาพ



ธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่กำหนดทิศทางการดำเนินงาน ด้านความยั่งยืนของธนาคาร ดูแลให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ ด้านความยั่งยืน ตลอดจนดูแลติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานโดยรวม นอกจากนี้ เพื่อให้การ

ทำงานด้านความยั่งยืนมีความชัดเจน ธนาคารจัดให้มีทีมงานด้านความยั่งยืน สังกัดฝ่ายผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่วางแผนและขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยการสื่อสาร สนับสนุน และร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร

แนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	ประเด็นสำคัญ	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ
การรับมือกับภาวะวิกฤต	การจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต	8
การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ	การให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อ	7, 8, 9, 13
	การให้ความรู้ทางการเงิน	1, 8, 10
	การเข้าถึงบริการทางการเงิน	8, 9, 10
	การพัฒนาชุมชนและสังคม	3, 4, 10
	การลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	6, 12, 13
การให้บริการที่ยืดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง	การให้ความสำคัญกับเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรม	9
	การจัดการด้านลูกค้าสัมพันธ์	9
	การดูแลความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และคุ้มครองข้อมูลของลูกค้า	16
การใส่ใจดูแลพนักงาน	การดึงดูดและพัฒนาพนักงาน	4, 8
	การดูแลสวัสดิการและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน	3, 8
การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม	การกำกับดูแลกิจการ	16
	จรรยาบรรณธุรกิจ	16
	การเคารพสิทธิมนุษยชน	5, 8, 16
	การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน	8, 12

● มีติเศรษฐกิจ ● มีติสังคม ● มีติสิ่งแวดล้อม



## 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

ด้วยความมุ่งมั่นบริหารจัดการห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่มูลค่า ธนาคารได้นำปัจจัยทุน 6 ด้าน ได้แก่ การเงิน การผลิต

ปัญญา ทรัพยากรมนุษย์ คุณสังคม และทรัพยากรธรรมชาติ มาใช้ในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ อย่างรู้คุณค่า เพื่อสร้างผลผลิตและผลลัพธ์ที่ยั่งยืนแก่ธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม



ผู้ถือหุ้นและ  
นักลงทุน



พนักงาน



เจ้าหนี้



ลูกค้า



คู่ค้า



ชุมชน สังคม  
และสิ่งแวดล้อม



เพื่อให้การจัดการด้านความยั่งยืนของธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของทุกฝ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งประกอบด้วย 1. ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน 2. พนักงาน 3. ลูกค้า (ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล) 4. คู่ค้า (ผู้ขายสินค้า ผู้ให้บริการภายนอก และผู้รับเหมาจัดจ้าง) 5. เจ้าหนี้ 6. สถาบันการเงินอื่น และ 7. ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลภาคประชาสังคม และสื่อมวลชน ธนาคารสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มแสดงความคิดเห็นและให้คำแนะนำผ่านช่องทางสื่อสารและกิจกรรมต่าง ๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เพื่อเป็นข้อมูลให้ธนาคารนำไปใช้ปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการ และการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยินดีให้ความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มในการขับเคลื่อนการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายของการลดก๊าซเรือนกระจกตามความตกลงปารีส รวมทั้งเป้าหมายในแผนยุทธศาสตร์ชาติ ตามเจตนารมณ์ของธนาคารที่มุ่งมั่นสร้างสรรค์คุณค่าในด้านธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างสมดุล อันนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนร่วมกัน

### 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจัง ตลอดจนการมีส่วนร่วมแก้ไขและบรรเทาปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ธนาคารจึงกำหนดนโยบายสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อเป็นแนวทางการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการใช้พลังงานภายในธนาคารอย่างเป็นระบบและสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งกำหนดให้การอนุรักษ์พลังงาน การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และการจัดการขยะเป็นภารกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารส่งเสริมการสร้างความรู้และความเข้าใจที่ถูกต้องแก่พนักงานทุกคน ผ่านการจัดกิจกรรมความรู้และสื่อสาร

ภายในองค์กร โดยมุ่งหวังให้ทุกคนมีจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อม ใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และมีส่วนร่วมในกิจกรรมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร

ในปี 2564 ธนาคารได้ทบทวนเป้าหมายของการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปทั้งในระดับโลกและระดับประเทศ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรงและทางอ้อม (ขอบเขตที่ 1 และ 2) โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับการบรรลุเป้าหมายในการควบคุมการเพิ่มขึ้นของอุณหภูมิเฉลี่ยของโลกไม่ให้สูงเกิน 2 องศาเซลเซียส ตามความตกลงปารีส

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

ธนาคารมีการดำเนินงานเพื่อช่วยลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม ดังนี้

#### 1. การให้บริการทางการเงินที่ช่วยลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม

- การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการพัฒนาพลังงานหมุนเวียน การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และการลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เช่น สินเชื่อส่งเสริมการลงทุนในธุรกิจโรงไฟฟ้าพลังงานทดแทน และสินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อส่งเสริมเอสเอ็มอีที่ต้องการลงทุนด้านการใช้พลังงานทดแทน การจัดการของเสียเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ และการใช้วัสดุชีวภาพทดแทนสารเคมี
- การนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ส่งเสริมสิ่งแวดล้อม ได้แก่ กองทุนเปิดบีแคป คสอิน โนเวชั่น (BCAP-CLEAN) ซึ่งเป็นกองทุนที่เน้นการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรม เพื่อช่วยในการรักษาสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน

รวมถึงการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- การพัฒนาพีเจอาร์ใหม่ ๆ บนโมบายเบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพ เช่น การเปิดบัญชีเงินฝากดิจิทัล และการชำระค่าสินค้าและบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและช่วยลดการใช้ทรัพยากรที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่สาขา

#### 2. การลดการใช้พลังงานและทรัพยากรภายในสถานที่ทำงาน และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร

- การเปลี่ยนและปรับปรุงวัสดุอุปกรณ์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานภายในอาคารสำนักงานและสาขาของธนาคารทั่วประเทศ
- การคัดแยกขยะในกลุ่มอาคารสำนักงานใหญ่ 5 อาคาร เพื่อช่วยให้หน่วยงานปลายทางที่เกี่ยวข้องสามารถลดต้นทุนการจัดการขยะ และทำให้การจัดการขยะในภาพรวมของประเทศมีประสิทธิภาพมากขึ้น การรณรงค์ลดปริมาณขยะทั่วไปที่ต้องนำไปฝังกลบซึ่งเป็นแหล่งกำเนิดก๊าซมีเทนที่สำคัญ และการส่งเสริมการคัดแยกขยะรีไซเคิลเพื่อนำวัสดุที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- การลดปริมาณการใช้กระดาษในสำนักงานด้วยการตั้งค่าการพิมพ์ทั้ง 2 หน้า และรณรงค์ให้ใช้การส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการใช้กระดาษ

#### 3. การสร้างความตระหนักรู้และการสนับสนุนโครงการด้านสิ่งแวดล้อม

- การจัดทำหลักสูตรการจัดการพลังงานในอาคาร ซึ่งเป็นหลักสูตรพื้นฐานภาคบังคับสำหรับพนักงานทุกคน
- การประชาสัมพันธ์เพื่อเชิญชวนให้พนักงานลดการใช้ไฟฟ้าในอาคาร และรณรงค์ให้ใช้วัสดุอุปกรณ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น การใช้กล่องข้าวที่สามารถนำมาใช้ซ้ำได้แทนกล่องโฟม ใช้กระติกน้ำแทนแก้วพลาสติก และใช้ถุงผ้าแทนถุงพลาสติก





- การประชาสัมพันธ์เรื่องการคัดแยกขยะเพื่อส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและลดปริมาณขยะทั้งที่บ้านและที่ทำงาน
- การสนับสนุนโครงการบัวหลวงร่วมชุมชนเกื้อกูลร่วมกับมูลนิธิอุทกพัฒน์ เพื่อสร้างเครือข่ายความร่วมมือและพัฒนาองค์ความรู้ด้านการจัดการน้ำอย่างยั่งยืนในพื้นที่เสี่ยงขาดแคลนน้ำ รวมทั้งเพื่อปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพแหล่งน้ำเดิม จัดหาที่กักเก็บน้ำใหม่ บริหารจัดการและกระจายน้ำสู่ชุมชนเพื่อการอุปโภคบริโภคและการทำเกษตรกรรม
- ธนาคารได้รับการรับรองจากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) จากกิจกรรมลดคาร์บอนเป็นศูนย์ขององค์กร สำหรับอาคารสำนักงานใหญ่ สีลม โดยจัดซื้อคาร์บอนเครดิตจากโครงการพัฒนาพลังงานหมุนเวียนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อผลิตพลังงานทดแทนจากพลังงานจากเซลล์แสงอาทิตย์ของบริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน) จำนวนทั้งสิ้น 12,726 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

#### 4. การพัฒนาระบบการจัดเก็บข้อมูลและการทวนสอบข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม

- การเก็บรวบรวมข้อมูลด้านการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างเป็นระบบเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ข้อมูลมีความถูกต้องและครบถ้วน สามารถนำมาวิเคราะห์และวางแผนจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและพลังงานได้อย่างน่าเชื่อถือ ธนาคารจึงพัฒนาระบบเก็บรวบรวมข้อมูลด้านการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งขยายขอบเขตการเก็บรวบรวมข้อมูลที่สำคัญให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีคุณภาพและเหมาะสมที่จะนำมาใช้ในการวิเคราะห์และวางแผน นอกจากนี้ ในปี 2564 ธนาคารได้มีการทวนสอบข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมที่เปิดเผยในรายงานความยั่งยืนประจำปีเป็นครั้งแรก โดยบริษัทที่ปรึกษาที่ขึ้นทะเบียนกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก

(องค์การมหาชน) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมที่ธนาคารรายงานนั้นมีความถูกต้องตามมาตรฐานซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

##### ผลการดำเนินงานที่สำคัญ

	การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ขอบเขตที่ 1	↓ 17.24%*
	การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ขอบเขตที่ 2	↓ 5.75%*
	การใช้พลังงาน	↓ 9.6%*
	การใช้น้ำ	↓ 20%*
	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกจาก การเดินทางด้วยเครื่องบิน ด้วยเหตุผลทางธุรกิจ	↓ 98.57%**
	หลักสูตรการจัดการพลังงาน ในอาคารผ่านช่องทางออนไลน์ BBLearn มีพนักงานเข้าเรียน	12,912 คน

\* เทียบกับปีฐาน 2563

\*\* เทียบกับปีฐาน 2562

### 3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม ธนาคารมุ่งหวังให้สังคมไทยเป็นสังคมที่ทุกคนมีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความเท่าเทียมด้านโอกาส และได้รับการปฏิบัติโดยเสมอภาคกัน ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกอย่างต่อเนื่อง ด้วยการเคารพสิทธิมนุษยชนตามหลักกฎหมายในประเทศและมาตรฐานสากล การส่งเสริมการเข้าถึงบริการและให้ความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง การดูแลลูกค้าและพนักงาน ตลอดจนการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม ทั้งนี้ หากคนในสังคมมีความเป็นอยู่ที่ดีจะช่วยให้ประเทศชาติตลอดจนธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ธนาคารมีการดำเนินงานเพื่อสร้างสรรค์คุณค่าแก่สังคม ดังนี้

#### 1. การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารกำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชนที่สอดคล้องกับหลักการตามกฎหมายในประเทศและมาตรฐานสากลที่สำคัญ เช่น ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน อนุสัญญาหลักด้านสิทธิแรงงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ และหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ ธนาคารได้นำแนวทางปฏิบัติที่ดีด้านสิทธิมนุษยชนมาใช้ในการดำเนินงาน เช่น การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม การให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม การไม่สนับสนุนสินค้าและบริการหรือโครงการที่ใช้แรงงานเด็กหรือแรงงานบังคับ การสนับสนุนคู่ค้าให้ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน การสนับสนุนด้านอาชีพแก่ผู้ทุพพลภาพ การให้ความรู้ทางการเงินแก่กลุ่มผู้พิการทางสายตา ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน ซึ่งครอบคลุมถึงกลุ่มเปราะบาง เช่น แรงงานหญิง แรงงานเด็ก ผู้พิการ เพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและบรรเทาผลกระทบที่เหมาะสม เป็นต้น



## 2. การส่งเสริมการเข้าถึงบริการและให้ความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการส่งเสริมการเข้าถึงบริการและให้ความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง ซึ่งเป็นปัจจัยพื้นฐานของการสร้างการเติบโตของธุรกิจและความเป็นอยู่ที่ดีของคนในสังคม รวมทั้งเป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางโอกาส ธนาคารได้ให้ความรู้ทางการเงินผ่านสื่อต่าง ๆ แก่ลูกค้า ธุรกิจบุคคลทั่วไป และกลุ่มเปราะบาง เช่น กลุ่มผู้พิการทางสายตา เพื่อสร้างความตระหนักรู้และเข้าใจถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมเกษียณ วิธีการออม การจัดการหนี้ รูปแบบการลงทุน และประโยชน์ของผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ

ในส่วนของการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ความรู้ด้านต่าง ๆ แก่เอสเอ็มอี ซึ่งจะช่วยยกระดับขีดความสามารถของธุรกิจและเสริมความพร้อมในการเข้าถึงสินเชื่อ ธนาคารได้สร้างเครือข่ายสังคมออนไลน์ภายใต้ชื่อ “Bangkokbanksme” เพื่อให้เป็นสังคมแห่งการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ของผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไปบนโลกออนไลน์ ผ่านการนำเสนอบทความและบทวิเคราะห์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับเศรษฐกิจ ธุรกิจ และการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบให้เหมาะสมกับการใช้บริการของกลุ่มเปราะบาง เช่น บริการตัวแทนธนาคารที่กระจายอยู่ทั่วประเทศและเปิดดำเนินการในเวลาที่เหมาะสมต่อการเข้าถึง ซึ่งช่วยขยายการเข้าถึงบริการไปสู่กลุ่มที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลจากสาขาธนาคาร การพัฒนาตู้บิวหลวงเอทีเอ็มที่สะดวกและปลอดภัยต่อการใช้งานของผู้มีความบกพร่องทางการมองเห็น บัญชีเงินฝากพื้นฐานสำหรับผู้ที่มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและผู้ที่มีอายุ 65 ปีขึ้นไป และการสนับสนุนสินเชื่อแก่เกษตรกรและเอสเอ็มอี

## 3. การแสดงความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยการเคารพสิทธิขั้นพื้นฐานของลูกค้า ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ซึ่งรวมถึงการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ชัดเจน เหมาะสม และตรงกับความต้องการ โดยไม่มีการบิดเบือน เอาเปรียบ หรือบังคับลูกค้า และได้มีการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องเป็นระยะ และธนาคารยังให้ความสำคัญต่อการคุ้มครองความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าและเคารพสิทธิของเจ้าของข้อมูล โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และสร้างความเข้าใจแก่พนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

## 4. การดูแลและพัฒนาพนักงาน

ด้วยพนักงานทุกคนล้วนมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงใส่ใจดูแลพนักงานให้มีความปลอดภัยและมีความสุขในการทำงาน ผ่านการจัดสวัสดิการที่ส่งเสริมความเป็นอยู่และความสัมพันธ์ที่ดีของพนักงานและครอบครัว การจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพที่ดีของพนักงาน การดูแลด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การสนับสนุนความก้าวหน้าในอาชีพ และการพัฒนาทักษะและศักยภาพให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่องด้วยรูปแบบการเรียนรู้ตลอดชีวิต ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพกายและจิตใจที่ดี ตลอดจนสามารถทำงานและเติบโตในหน้าที่การงานได้เต็มศักยภาพ

ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานเป็นพิเศษ โดยมีการยกระดับมาตรการความปลอดภัย อาชีวอนามัย

และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น การจัดหาหน้ากากอนามัยและเจลแอลกอฮอล์ให้แก่พนักงาน จัดหาวัคซีนทางเลือกให้แก่พนักงานและครอบครัว เป็นต้น อีกทั้ง ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงานและการพัฒนาศักยภาพพนักงานให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์ดังกล่าว โดยการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ พนักงานสามารถทำงานและเข้าเรียนหลักสูตรต่าง ๆ ของธนาคารได้จากที่บ้าน เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 และยังเป็นการเตรียมเปลี่ยนผ่านไปสู่การดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัลของธนาคาร

## 5. การพัฒนาชุมชนและสังคม

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการพัฒนาที่ยั่งยืนเริ่มจากการสร้างชุมชนให้เข้มแข็ง มีขีดความสามารถที่จะรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ ได้ด้วยตนเอง และสามารถพัฒนาต่อไปอย่างไม่หยุดยั้ง ธนาคารมีแนวทางการดำเนินกิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมที่ให้ความสำคัญกับการตอบโจทยความท้าทายที่สำคัญ และการมีส่วนร่วมของชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียอื่นเพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงที่แท้จริง อันนำไปสู่คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นของชุมชน ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยมีกิจกรรมสำคัญ เช่น โครงการบริหารจัดการน้ำอย่างยั่งยืนร่วมกับมูลนิธิอุทกพัฒน์ รายการคาราวานสำราญใจเกี่ยวกับในชุมชน การสนับสนุนหน่วยแพทย์เคลื่อนที่เพื่อประชาชน โครงการโรงเรียนคอนเนกซ์อีดี โครงการบิวหลวงก่อการครู โครงการโรงเรียนร่วมพัฒนา โครงการเกษตรก้าวหน้า เป็นต้น

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดของการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพิ่มเติมได้ในรายงานความยั่งยืนปี 2564



## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ

### 4.1 ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

#### ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (%)
หน่วย : ล้านบาท			
กำไรสุทธิ <sup>/1</sup>	26,507	17,181	54.3%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	13.89	9.00	54.3%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.10%	2.24%	(0.14)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	21.7%	20.8%	0.9%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	50.0%	55.6%	(5.6)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>/1</sup>	0.65%	0.48%	0.17%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>/1</sup>	5.62%	3.96%	1.66%

<sup>/1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

	ธันวาคม 2564	ธันวาคม 2563	เปลี่ยนแปลง (%)
หน่วย : ล้านบาท			
เงินให้สินเชื่อ	2,588,339	2,368,238	9.3%
เงินรับฝาก	3,156,940	2,810,863	12.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	82.0%	84.3%	(2.3)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>/1</sup>	101,103	104,401	(3.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	3.2%	3.9%	(0.7)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>/1</sup>	225.8%	186.8%	39.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.57%	18.34%	1.23%

<sup>/1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในปี 2564 ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 26,507 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 54.3 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากปีก่อน เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตาเต็มปี และการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.10 สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากธุรกิจหลักทรัพย์ การอำนวยความสะดวกและบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม รวมถึงการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด

สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตาทั้งปี โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 50.0 นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 34,134 ล้านบาท จากการพิจารณาปัจจัยผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ยังคงต้องติดตามอย่างใกล้ชิดเกี่ยวกับสายพันธุ์โอมิครอน รวมถึงความไม่แน่นอนของความเสียหายจากการกลายพันธุ์ของไวรัสที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,588,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากสิ้นปี 2563 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อเพื่อการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงเป็นร้อยละ 3.2 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 225.8

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 จำนวน 3,156,940 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากสิ้นปีก่อน เป็นผลจากการที่ลูกค้ายังคงต้องการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในภาวะที่ยังมีความไม่แน่นอน ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 82.0 นอกจากนี้ ในเดือนกันยายน 2564 ธนาคารออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 19.57 ร้อยละ 15.98 และร้อยละ 15.15 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



## รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	82,156	77,046	6.6%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	52,385	41,682	25.7%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	67,266	65,974	2.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,134	31,196	9.4%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,141	21,558	53.7%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	6,189	4,013	54.2%
กำไรสุทธิ	26,952	17,545	53.6%
กำไรสุทธิ <sup>/1</sup>	26,507	17,181	54.3%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม <sup>/1</sup>	50,394	30,056	67.7%

<sup>/1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2564 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 26,507 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,326 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.3 จากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตาเต็มปี ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากธุรกิจหลักทรัพย์ การอำนวยความสะดวก และบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตาทั้งปี ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ตามหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง โดยพิจารณาความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้าจากปัจจัยผลกระทบของสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดเกี่ยวกับสายพันธุ์โอมิครอน รวมถึงมีความเสี่ยงจากการกลายพันธุ์ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2564 จำนวน 82,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากปีก่อน เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตาเต็มปี ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>			
เงินให้สินเชื่อ	96,929	95,994	1.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,250	5,431	15.1%
เงินลงทุน	11,133	11,098	0.3%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>114,312</b>	<b>112,523</b>	<b>1.6%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินรับฝาก	18,195	22,437	(18.9)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	891	952	(6.4)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	6,500	5,846	11.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,570	6,242	5.3%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>32,156</b>	<b>35,477</b>	<b>(9.4)%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>82,156</b>	<b>77,046</b>	<b>6.6%</b>
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	2.92%	3.28%	(0.36)%
ต้นทุนทางการเงิน	0.94%	1.19%	(0.25)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.10%	2.24%	(0.14)%





อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ร.ค. 64	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ร.ค. 63	ก.ย. 63	มิ.ย. 63	มี.ค. 63	ร.ค. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)									
MOR	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	6.500	6.875
MRR	5.950	5.950	5.950	5.750	5.750	5.750	5.750	6.500	6.875
MLR	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.875	6.000
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)									
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.375	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.500	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.625	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.750	1.375-1.500
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.750	1.250

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2564 จำนวน 52,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 สาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากธุรกิจหลักทรัพย์การอำนวยความสะดวกและบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม ประกอบกับกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้น

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,127	34,168	14.5%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,918	9,457	4.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,209	24,711	18.2%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,868	11,058	61.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,225	2,512	(51.2)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	209	(14)	1,592.9%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	519	734	(29.3)%
รายได้จากเงินปันผล	2,252	2,039	10.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,103	642	71.8%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	23,176	16,971	36.6%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	52,385	41,682	25.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	21.7%	20.8%	0.9%



## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2564 จำนวน 67,266 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,292 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากปีก่อน สาเหตุหลักจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตา ทั้งปี

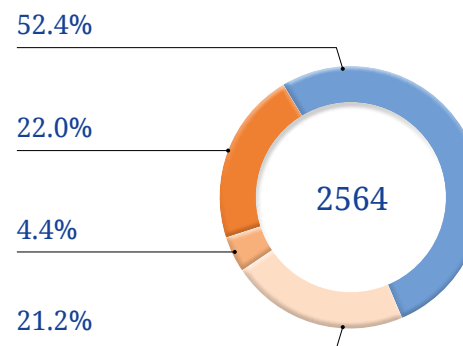
	2564	2563	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	35,003	30,960	13.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	264	187	41.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	14,765	14,165	4.2%
ค่าภาษีอากร	2,949	2,929	0.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	14,285	17,733	(19.4)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>67,266</b>	<b>65,974</b>	<b>2.0%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	50.0%	55.6%	(5.6)%

52.4%

22.0%

4.4%

21.2%



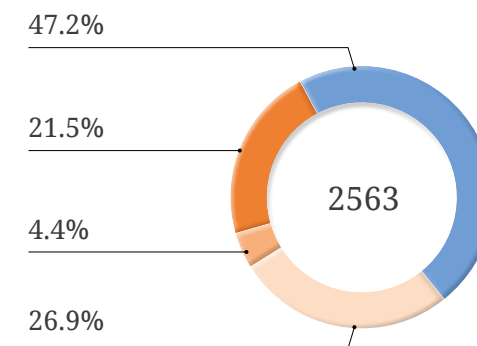
● ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (รวมค่าตอบแทนกรรมการ)  
● ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

47.2%

21.5%

4.4%

26.9%



● ค่าภาษีอากร  
● ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 34,134 ล้านบาท ตามหลักความระมัดระวัง โดยพิจารณาปัจจัยผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ยังคงต้องติดตามอย่างใกล้ชิดเกี่ยวกับสายพันธุ์โอมิครอน รวมถึง

ความไม่แน่นอนของความเสียหายจากการกลายพันธุ์ที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งการระงับพินวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



## รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,333,281 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพื่อการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร ประกอบกับการให้สินเชื่อภาคธุรกิจเพิ่มขึ้น

	ธันวาคม 2564	ธันวาคม 2563	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	801,212	519,036	54.4%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	84,341	57,936	45.6%
เงินลงทุนสุทธิ	803,637	758,482	6.0%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,329	911	45.9%
เงินให้สินเชื่อ	2,588,339	2,368,238	9.3%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,496	9,754	(2.6)%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,333,281</b>	<b>3,822,960</b>	<b>13.3%</b>

### เงินให้สินเชื่อ

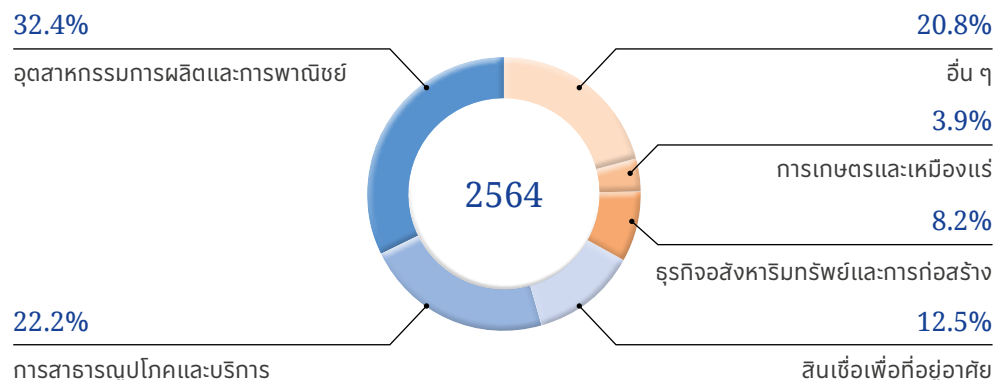
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,588,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากสิ้นปีก่อน โดยเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

### เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 32.4 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 22.2

ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.5 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.2 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ และธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

	ธันวาคม 2564	ธันวาคม 2563	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	839,469	791,828	6.0%
การสาธารณูปโภคและบริการ	574,485	539,151	6.6%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	324,546	302,142	7.4%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	211,647	211,510	0.1%
การเกษตรและเหมืองแร่	101,487	78,175	29.8%
อื่น ๆ	536,705	445,432	20.5%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,588,339</b>	<b>2,368,238</b>	<b>9.3%</b>





## เงินให้สินเชื่อจัดขึ้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 101,103 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.2

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 228,285 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 225.8

	ธันวาคม 2564	ธันวาคม 2563	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
<b>งบการเงินรวม</b>			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>/1</sup>	101,103	104,401	(3.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	3.2%	3.9%	(0.7)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>/1</sup>	1.0%	1.4%	(0.4)%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	225.8%	186.8%	39.0%
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>/1</sup>	82,820	91,978	(10.0)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	3.0%	4.0%	(1.0)%

<sup>/1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>/1</sup>	
	ธันวาคม 2564	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2564	ธันวาคม 2563
จัดขึ้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,289,055	2,781,073	153,342	121,083
จัดขึ้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	101,103	104,401	74,943	73,890
<b>รวม</b>	<b>3,390,158</b>	<b>2,885,474</b>	<b>228,285</b>	<b>194,973</b>

<sup>/1</sup> รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน





## เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 887,978 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 71,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 482,201 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 212,726 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 21,886 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 107,116 ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	หน่วย : ล้านบาท		
	ธันวาคม 2564	ธันวาคม 2563	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,104	7,833	67.3%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	71,237	50,097	42.2%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	46,053	38,884	18.4%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	667,473	639,438	4.4%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	90,111	80,160	12.4%
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>887,978</b>	<b>816,412</b>	<b>8.8%</b>

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 3,838,688 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 จากสิ้นปี 2563 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	หน่วย : ล้านบาท		
	ธันวาคม 2564	ธันวาคม 2563	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	3,156,940	2,810,863	12.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	288,709	219,149	31.7%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,833	19,257	8.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	183,239	136,177	34.6%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,838,688</b>	<b>3,372,713</b>	<b>13.8%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น<sup>/1</sup></b>	<b>492,727</b>	<b>449,014</b>	<b>9.7%</b>

<sup>/1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร



## เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,156,940 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 จากเงินรับฝากทุกประเภท

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	ธันวาคม 2564		ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	273,597	8.7%	165,912	5.9%	64.9%
ออมทรัพย์	1,613,777	51.1%	1,435,331	51.1%	12.4%
ประจำ	1,269,566	40.2%	1,209,620	43.0%	5.0%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>3,156,940</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,810,863</b>	<b>100.0%</b>	<b>12.3%</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		82.0%		84.3%	(2.3)%

## ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 183,239 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47,062 ล้านบาท จากสิ้นปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในเดือนกันยายน 2564 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2564		ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	83,594	45.6%	75,100	55.1%	11.3%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	98,640	53.8%	59,835	43.9%	64.9%
ตั๋วแลกเงิน	516	0.3%	814	0.6%	(36.6)%
อื่นๆ	549	0.3%	507	0.4%	8.3%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด</b>	<b>183,299</b>	<b>100.0%</b>	<b>136,256</b>	<b>100.0%</b>	<b>34.5%</b>
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	60		79		(24.1)%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>183,239</b>		<b>136,177</b>		<b>34.6%</b>



## ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 492,727 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43,713 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 จากสิ้นปี 2563 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร สำหรับปี 2564 จำนวน 26,507 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2564 จำนวนรวม 6,680 ล้านบาท เป็นเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 จำนวน 4,772 ล้านบาท (2.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดไตรมาสถึงมิถุนายน 2564 จำนวน 1,908 ล้านบาท (1.00 บาทต่อหุ้น) ประกอบกับ กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,156,940 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72.9 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร จำนวน 492,727 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 288,709 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 204,072 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,588,339 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 59.7 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและ เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 889,307 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.5 และรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 801,212 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.5

## เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วน เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนใน ภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารใน ฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ใน รูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วน เงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วน เงินกองทุนขั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 560,426 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.15 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.98 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อ สินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 19.57



หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2564		ธันวาคม 2563		เกณฑ์ รปท. ตั้งแต่ ปี 2563 เป็นต้นไป
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
<b>งบการเงินรวม</b>					
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	433,699	15.15%	407,621	14.89%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	457,469	15.98%	431,381	15.76%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	102,957	3.59%	70,686	2.58%	
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>560,426</b>	<b>19.57%</b>	<b>502,067</b>	<b>18.34%</b>	<b>&gt; 12.00%</b>

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2564		ธันวาคม 2563		เกณฑ์ รปท. ตั้งแต่ ปี 2563 เป็นต้นไป
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>					
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	425,758	16.47%	404,418	16.33%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	449,350	17.38%	428,010	17.28%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	101,989	3.95%	69,839	2.82%	
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>551,339</b>	<b>21.33%</b>	<b>497,849</b>	<b>20.10%</b>	<b>&gt; 12.00%</b>

### การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ธุรสารหนี้ และ ธุรสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 38.6 และร้อยละ 53.0 ตามลำดับ

	ธันวาคม 2564	ธันวาคม 2563
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	38.6	35.3
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	53.0	48.1





## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2564	ธันวาคม 2563
<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 2564	ธันวาคม 2563
<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 ปัจจัยที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคาร ในอนาคต

ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมการทำธุรกิจ ทั้งพัฒนาการทางเทคโนโลยีอย่างก้าวกระโดด การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ พฤติกรรมผู้บริโภค และรูปแบบการแข่งขันทางธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 2 - 3 ปีข้างหน้า ดังต่อไปนี้

**1. ภูมิทัศน์ของระบบการเงินไทยในอนาคต** ธปท. มีแนวทางในการสร้างภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัล และการเติบโตอย่างยั่งยืน (Repositioning Thailand's Financial Sector for a Sustainable Digital Economy) โดยมีทิศทางสำคัญ ได้แก่

- 1) สร้างนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยีและข้อมูล โดยเปิดโอกาสให้ภาคการเงินสามารถใช้เทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการภายใต้หลักการสำคัญ ได้แก่ **เปิดกว้างในการแข่งขัน (Open Competition)** โดยขยายขอบเขตหรือเพิ่มความยืดหยุ่นในการทำธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank Financial Institution) และเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการกลุ่มใหม่เข้ามาแข่งขันกับผู้ให้บริการที่มีอยู่เดิม เพื่อให้เกิดการแข่งขันการสร้างนวัตกรรม ภายใต้การกำกับดูแลตามระดับความเสี่ยงและเท่าเทียมกับผู้ให้บริการอื่น รวมถึงกลไกในการตรวจสอบและมีการจัดการในการจัดการเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ **เปิดกว้างให้ผู้ให้บริการกลุ่มต่าง ๆ เข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินด้วยต้นทุนที่เหมาะสมและเป็นธรรม (Open Infrastructure)** เพื่อให้สามารถ

แข่งขันและพัฒนานวัตกรรมทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้โครงสร้างพื้นฐานที่สร้างขึ้นสามารถเชื่อมโยงกันได้และช่วยลดต้นทุน โดยเฉพาะการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานรองรับธุรกรรมการค้าและการชำระเงินสำหรับภาคธุรกิจ การพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลสำหรับประชาชนที่ออกโดยธนาคารกลาง (Retail CBDC) และกลไกกำกับดูแลที่เคร่งครัดสำหรับความต้องการเงินกู้ที่หลากหลาย และ**เปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data)** โดยพัฒนาฐานข้อมูลขนาดใหญ่ที่เชื่อมโยงกันระหว่างผู้ให้บริการทางการเงินต่าง ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความแม่นยำถูกต้องในการวางนโยบายการบริหารความเสี่ยง สนับสนุนให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถพัฒนาต่อยอดการให้บริการได้อย่างเหมาะสม พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า และช่วยให้เข้าถึงข้อมูลได้สะดวกขึ้นผ่านการใช้ Application Programming Interface (API) ที่มีมาตรฐานร่วมกัน และเพิ่มประโยชน์จากการใช้ประวัติดิจิทัล (Digital Footprint) ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของผู้ใช้บริการ โดยต้องมีการกำหนดมาตรฐานและแนวทางการใช้งานข้อมูลร่วมกันต่อไป

- 2) สนับสนุนให้เศรษฐกิจเปลี่ยนผ่านได้อย่างยั่งยืน โดยเพิ่มมิติให้ภาคการเงินประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างจริงจัง และสนับสนุนให้ภาคธุรกิจปรับตัวในช่วงเปลี่ยนผ่านโดยไม่ส่งผลกระทบต่อเชิงลบในวงกว้าง รวมทั้งช่วยให้ภาคครัวเรือนหรือกลุ่มเปราะบางอยู่รอดและปรับตัวสู่โลกใหม่ได้อย่างยั่งยืน

- 3) การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่นและเท่าทันความเสี่ยงรูปแบบใหม่ โดยปรับการกำกับดูแลให้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถปรับตัว พัฒนานวัตกรรมและรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีนัยสำคัญได้อย่างเท่าทัน

**2. บทบาทของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น** ผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ทั้งที่ดำเนินการเป็นเอกเทศหรือร่วมมือกับธนาคาร และผู้ให้บริการรายใหม่ที่มาจากอุตสาหกรรมอื่น ๆ เช่น กลุ่มฟินเทค ที่เข้ามาให้บริการในส่วนที่ยังเป็นช่องว่างของการให้บริการโดยธนาคารพาณิชย์ อย่างผู้ให้บริการ Peer-to-Peer Lending Platform ที่เชื่อมโยงผู้กู้และผู้ให้กู้โดยตรง หรือ Big Tech Platform ที่มีการให้บริการครบวงจรตั้งแต่การซื้อขายสินค้าส่งของ ลงทุน ไปจนถึงการให้บริการทางการเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีธุรกิจเกิดใหม่ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและมีการตรวจสอบผู้ให้บริการอย่างต่อเนื่อง การให้บริการทางการเงินแบบ Decentralized Finance (DeFi) ที่ตัดบทบาทของตัวกลางทางการเงินออกไป แนวโน้มเหล่านี้ทำให้การแข่งขันในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มรุนแรงขึ้น ผู้ประกอบธุรกิจในปัจจุบันจำเป็นต้องเร่งปรับตัวเพื่อให้สามารถแข่งขันกับผู้เล่นใหม่ ๆ ได้ และในอนาคตมีแนวโน้มว่าธนาคารพาณิชย์ที่เป็น Digital-Only หรือ Virtual Bank จะเข้ามาแข่งขันในระบบการเงินไทย หลังจากผู้กำกับดูแลในหลายประเทศได้อนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์แบบ Digital-Only แล้ว เช่น เกาหลีใต้ สิงคโปร์ เป็นต้น สำหรับประเทศไทย



รปท. อยู่ระหว่างศึกษาถึงความเหมาะสม ผลกระทบ และความเสี่ยงต่าง ๆ ในการจัดตั้ง Virtual Bank

### 3. ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมทางการเงิน

พัฒนาการทางเทคโนโลยีดิจิทัลได้พลิกโฉมการดำเนินชีวิต การดำเนินธุรกิจ และการทำธุรกรรมต่าง ๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ในหลายด้าน ทั้งการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้ในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ เพื่อช่วยทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ตั้งแต่การพิสูจน์และยืนยันตัวตนเพื่อทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital ID) การชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ รวมทั้งการตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่ต้องการได้รับบริการที่รวดเร็วไร้รอยต่อผ่านทุกช่องทางของธนาคาร และต้องการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์แบบครบวงจร นอกจากนี้ ความก้าวหน้าของเทคโนโลยียังช่วยให้ธนาคารสามารถวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกโดยใช้ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ เทคโนโลยีใหม่ ๆ ได้เข้ามามีบทบาทต่อธุรกิจธนาคารมากขึ้น ตัวอย่างเช่น การนำเทคโนโลยีบล็อกเชน มาใช้ในการออกหนังสือค้ำประกันให้กับองค์กรต่าง ๆ ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนให้กับธุรกิจได้มาก และการพัฒนาการให้บริการทางการเงินผ่าน DeFi ซึ่งเป็นแนวคิดทางการเงินแบบใหม่ที่อาศัยเทคโนโลยีบล็อกเชน มาทำหน้าที่บันทึกและดำเนินธุรกรรมแทนตัวกลาง เช่น สถาบันการเงิน ธนาคาร หรือศูนย์รับแลกเปลี่ยนต่าง ๆ โดยทุกธุรกรรมจะดำเนินการตามเงื่อนไขที่กำหนดผ่านสัญญาอัจฉริยะ (Smart Contract)

**4. สกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลางจะมีบทบาทต่อระบบการเงินเพิ่มขึ้น** จากการที่สกุลเงินดิจิทัลทางเลือก โดยเฉพาะคริปโตเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) และการพัฒนาการให้บริการทางการเงินผ่าน DeFi ที่เริ่มมีบทบาทในระบบการเงินมากขึ้น และสามารถตอบโจทย์ผู้ใช้งานบางกลุ่ม ทั้งในด้านความสะดวกสบายและช่วยลดต้นทุนทางการเงิน ทำให้การชำระเงินผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ในการซื้อสินค้าและบริการ รวมทั้งการลงทุนในคริปโตเคอร์เรนซีขยายตัวขึ้นอย่างรวดเร็ว และมีแนวโน้มว่าในอนาคตสกุลเงินดิจิทัลทางเลือกจะสามารถทำหน้าที่ของเงินได้ ทั้งการเก็บรักษามูลค่า (Store of Value) การใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน (Medium of Exchange) และการเป็นหน่วยวัดมูลค่า (Unit of Account) และมีความเสี่ยงที่จะทำให้การใช้เงินแบบดั้งเดิม (Fiat Money) ที่ถูกควบคุมโดยธนาคารกลางมีบทบาทลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออธิปไตยทางการเงินของประเทศ (Monetary Sovereignty) ลดความเป็นอิสระของธนาคารกลาง และบั่นทอนประสิทธิภาพของการดำเนินนโยบายการเงินในการดูแลความผันผวนของวัฏจักรเศรษฐกิจ ตลอดจนขาดผู้ดูแลเสถียรภาพระบบการเงินในฐานะผู้ให้กู้แห่งสุดท้ายด้วยเหตุนี้ ธนาคารกลางหลายแห่งจึงต้องออก CBDC ให้ประชาชนใช้งาน เช่น ในประเทศจีนที่ออก Yuan Digital ที่เรียกว่า e-CNY และสหภาพยุโรปที่เตรียมออก Virtual Euro มาใช้ในปี พ.ศ. 2568 เป็นต้น โดยจุดประสงค์สำคัญของการออก CBDC ก็เพื่อรักษาสมดุลระหว่างเงินแบบดั้งเดิมและสกุลเงินดิจิทัลทางเลือก ซึ่งจะช่วยบรรเทาผลกระทบต่ออธิปไตยทางการเงิน คือ การเพิ่มประสิทธิภาพและรูปแบบของเงินที่ออกโดยรัฐบาล (Public Money) ให้สอดคล้องกับพัฒนาการของภูมิทัศน์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป โดยให้มีโครงสร้างพื้นฐานและเทคโนโลยีทางการเงินที่สามารถรองรับและเชื่อมโยงกับสกุลเงินทางเลือกใหม่ ๆ รวมถึงผู้เล่นใหม่ ๆ ในระบบเศรษฐกิจการเงินที่จะมาต่อยอดและตอบโจทย์ของโลกยุค

ดิจิทัลในวันข้างหน้าได้ นอกจากนี้ ยังมีแนวทางการพัฒนาเพื่อเชื่อมโยงแบบ Cross- Border กับ CBDC ของนานาชาติซึ่งพัฒนามาบนแพลตฟอร์มที่ต่างกัน เพื่อให้สามารถทำงานร่วมกันได้แบบ Interoperability สำหรับประเทศไทย รปท. มีแผนที่จะทดสอบการใช้บาทดิจิทัลสำหรับการใช้งานในภาคประชาชน หรือ Retail CBDC ในปี 2565 และคาดว่าจะเกิดนวัตกรรมใหม่ ๆ ที่มาจากการต่อยอดของ CBDC เช่น การประยุกต์ใช้สัญญาอัจฉริยะ (Smart Contract) เป็นต้น

### 5. ปัญหาด้านขีดความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจเอสเอ็มอี

ปัญหาสำคัญประการหนึ่งของผู้ประกอบการเอสเอ็มอีของไทยคือการเข้าถึงบริการทางการเงินจากสถาบันการเงินในระบบ เนื่องจากไม่มีข้อมูลในระบบหรือมีประวัติทางการเงินไม่มากพอจึงเข้าถึงสินเชื่อได้ยาก ทำให้มีข้อจำกัดในการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน และการปรับตัวให้ทันต่อสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงแบบก้าวกระโดด (Disruption) โดยเฉพาะการพัฒนานวัตกรรม สร้างความแตกต่างและเพิ่มมูลค่าให้กับสินค้าและบริการ แม้ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธุรกิจเอสเอ็มอีบางส่วนจะใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัลมากขึ้น เช่น การขายอาหารและสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ เป็นต้น แต่ส่วนใหญ่ยังไม่ได้ปรับตัวด้วย Digital Transformation อย่างเพียงพอ ทั้งนี้ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปที่มีแนวโน้มจะมีลักษณะเป็นแบบตัว K (K-Shaped Recovery) อาจเป็นตัวเร่งให้ปัญหาของธุรกิจเอสเอ็มอีทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากธุรกิจเอสเอ็มอีโดยเฉพาะเอสเอ็มอีขนาดเล็กที่มีความสามารถในการปรับตัวน้อย ส่วนใหญ่อยู่ในภาคบริการที่มีแนวโน้มฟื้นตัวช้าหรือไม่ฟื้นตัว ธุรกิจในกลุ่มนี้ต้องเผชิญกับปัญหาฐานะทางการเงินอ่อนแอ ขาดสภาพคล่อง และไม่มีเงินทุนเพียงพอที่จะทำ Digital Transformation ขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่หรือขนาดกลางที่มีสภาพคล่องสูง มีทรัพยากรคน และ



ความสามารถในการปรับตัวสูง ส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมการผลิต การส่งออก หรือธุรกิจที่ได้ประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ทำให้สามารถยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันได้ทันต่อสถานการณ์ความแตกต่างในด้านขีดความสามารถในการแข่งขันระหว่าง 2 กลุ่มธุรกิจดังกล่าว ส่งผลให้ปัญหาความเหลื่อมล้ำในระบบเศรษฐกิจมีแนวโน้มรุนแรงยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม จากแนวทางในการปฏิรูปทิศทางการเงินของ ธปท. โดยเฉพาะการเปิดกว้างในการแข่งขันให้ผู้เล่นทั้งรายเดิมและรายใหม่เข้ามาให้บริการและพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน และการเปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล ทำให้ผู้ให้บริการสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลหลากหลายแหล่งในการพัฒนานวัตกรรมและให้บริการทางการเงิน เช่น การวิเคราะห์สินเชื่อโดยอิงกับข้อมูลพฤติกรรมและศักยภาพของผู้กู้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของผู้กู้ (Risk-Based Pricing) เป็นต้น จะช่วยให้ธุรกิจเอสเอ็มอีสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างทั่วถึงและเหมาะสมมากขึ้น รวมถึงการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน และปรับตัวด้วย Digital Transformation ซึ่งจะส่งเสริมให้เศรษฐกิจไทยสามารถพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป

**6. ภาคการเงินมีบทบาทต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพิ่มขึ้น** การพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development) เป็นประเด็นที่ทั่วโลกให้ความสำคัญมากขึ้น จากความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะปัญหาโลกร้อนจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยมีความพยายามจากหลายประเทศให้มีการกำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิจนเป็นศูนย์ (Net Zero Greenhouse Gas Emissions) และเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอนภายในช่วงศตวรรษนี้ สำหรับประเทศไทยมีความจำเป็นต้องเร่งพัฒนาองค์ความรู้ เพิ่มขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและปรับตัวรับมือกับผลกระทบควบคู่ไปกับการสร้างภูมิคุ้มกัน โดยสนับสนุนให้ภาคเอกชนเข้าถึงเงินทุนและเทคโนโลยีสำหรับปรับใช้ในองค์กร เพื่อพลิกโฉมประเทศให้มุ่งไปสู่เศรษฐกิจสร้างคุณค่าและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น ในปัจจุบัน ภาคการเงินไทย โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์มีบทบาทสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามหลักการการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ซึ่งมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว โดยการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) และการลดปัญหาความเหลื่อมล้ำในสังคมโดยส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้าฐานราก โดยการผนวกปัจจัยด้าน ESG เข้าไปในกระบวนการดำเนินธุรกิจ และผลักดันให้เกิดเป็นวัฒนธรรมหรือค่านิยมของสถาบันการเงินไทย เมื่อเดือนสิงหาคม 2564 หน่วยงาน

กำกับดูแลในภาคการเงิน นำโดย ธปท. ได้เผยแพร่ “แนวทางการพัฒนาภาคการเงินเพื่อความยั่งยืน” (Sustainable Finance Initiatives for Thailand) เพื่อสนับสนุนการสร้างระบบนิเวศในการส่งเสริมให้เศรษฐกิจและภาคการเงินไทยปรับตัวไปในทิศทางที่ยั่งยืนมากขึ้น ได้แก่ การกำหนดนิยามและจัดหมวดหมู่โครงการหรือกิจกรรมในภาคเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและเป็นมาตรฐานเดียวกัน (Taxonomy) การเปิดเผยข้อมูล ESG ที่มีคุณภาพ สอดคล้องกับมาตรฐานสากล การสร้างมาตรการจูงใจ (Incentives) เพื่อกระตุ้นให้เกิดตลาดและการลงทุนในผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อความยั่งยืน การสร้างสภาพแวดล้อมที่จะเอื้อให้ผู้เล่นในภาคการเงินสามารถใช้ประโยชน์จากเครื่องมือทางการเงินที่ตอบโจทย์ด้านความยั่งยืน และการสร้างทรัพยากรบุคคลในภาคการเงินที่มีคุณภาพและมีองค์ความรู้ในการผลักดันงานด้านการเงินเพื่อความยั่งยืนให้เห็นผลเป็นรูปธรรม

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสมเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน





### 4.3 ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

#### งบการเงิน

##### ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมัทส โซยยส สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2564, 2563 และ 2562

##### สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2564, 2563 และ 2562

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564, 2563 และ 2562

#### ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

##### งบแสดงฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสด	62,551,767	73,886,309	58,090,112	57,854,239	70,013,515	58,012,561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	801,212,497	519,036,028	472,349,351	626,065,197	374,778,755	442,584,108
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	84,341,349	57,936,242	-	96,497,917	69,359,414	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	42,359,296	67,560,232	49,807,012	41,749,252	66,143,443	49,687,316
เงินลงทุนสุทธิ	803,636,528	758,482,179	647,696,626	663,088,369	670,444,629	610,535,400
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,328,586	911,321	1,737,450	144,316,959	144,589,329	38,414,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,376,026,685	2,189,102,088	1,891,046,281	2,025,671,183	1,896,205,127	1,836,721,735
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	-	1,626,872	-	-	103,722
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,495,944	9,753,914	9,362,849	8,498,534	7,754,245	8,368,141
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	64,980,166	65,049,861	40,753,955	54,181,783	55,460,373	39,504,853
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	36,808,534	32,307,811	1,760,117	1,579,427	1,451,391	1,673,358
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,336,519	7,939,617	4,542,443	2,532,787	2,082,884	3,360,374
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	12,906,449	12,833,047	17,506,277	12,779,785	12,699,962	17,419,107
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	31,296,588	28,161,036	20,463,750	19,016,792	13,977,916	16,975,764
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,333,280,908</b>	<b>3,822,959,685</b>	<b>3,216,743,095</b>	<b>3,753,832,224</b>	<b>3,384,960,983</b>	<b>3,123,361,339</b>



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

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
เงินรับฝาก	3,156,939,789	2,810,862,624	2,370,792,167	2,665,646,333	2,485,596,798	2,316,034,607
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	288,708,547	219,149,193	134,346,323	280,748,435	162,499,180	129,277,274
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	8,112,863	7,257,360	5,523,288	8,112,243	6,702,768	5,488,403
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,833,104	19,256,663	-	20,566,545	19,056,520	-
หนี้สินอนุพันธ์	50,264,330	57,127,821	37,837,421	49,716,357	56,212,287	37,370,815
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	183,239,266	136,176,779	144,680,567	182,379,356	133,963,539	144,315,507
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	-	1,626,872	-	-	103,722
ประมาณการหนี้สิน	25,814,558	27,305,660	18,701,528	23,595,568	25,065,453	18,428,103
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,358,026	2,447,583	2,364,416	984,178	2,588,682	2,158,732
หนี้สินอื่น	103,417,868	93,128,867	72,754,204	57,310,822	53,792,151	51,721,099
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,838,688,351</b>	<b>3,372,712,550</b>	<b>2,788,626,786</b>	<b>3,289,059,837</b>	<b>2,945,477,378</b>	<b>2,704,898,262</b>



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
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	66,348,614	47,256,838	34,471,457	57,340,405	52,849,874	40,383,596
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	26,000,000	25,000,000	24,000,000	26,000,000	25,000,000	24,000,000
อื่น ๆ	116,500,000	111,500,000	106,500,000	116,500,000	111,500,000	106,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	208,443,791	189,822,190	187,345,092	189,497,321	174,699,070	172,144,820
รวมส่วนของธนาคาร	492,727,066	449,013,689	427,751,210	464,772,387	439,483,605	418,463,077
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,865,491	1,233,446	365,099	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	494,592,557	450,247,135	428,116,309	464,772,387	439,483,605	418,463,077
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>4,333,280,908</b>	<b>3,822,959,685</b>	<b>3,216,743,095</b>	<b>3,753,832,224</b>	<b>3,384,960,983</b>	<b>3,123,361,339</b>



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	114,312,544	112,523,517	112,565,219	83,284,576	94,695,292	108,129,726
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,156,484	35,477,057	41,493,764	21,273,916	27,805,781	39,874,777
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	82,156,060	77,046,460	71,071,455	62,010,660	66,889,511	68,254,949
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,127,387	34,167,918	39,280,197	27,404,183	26,795,044	33,873,573
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,918,176	9,456,915	10,775,642	8,206,221	8,800,699	10,581,567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,209,211	24,711,003	28,504,555	19,197,962	17,994,345	23,292,006
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,867,820	11,057,904	-	15,649,215	9,651,307	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	7,847,526	-	-	7,251,972
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,225,150	2,512,154	19,764,691	156,139	2,177,491	19,102,850
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	208,855	(14,492)	92,582	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	519,198	734,126	2,134,552	401,504	721,912	1,031,659
รายได้จากเงินปันผล	2,251,676	2,039,396	3,769,070	4,236,874	3,597,669	6,632,283
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,102,693	641,626	561,599	371,690	382,131	406,089
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	134,540,663	118,728,177	133,746,030	102,024,044	101,414,366	125,971,808

หน่วย : พันบาท





## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	35,003,148	30,959,431	26,725,848	24,813,000	24,848,414	24,141,378
ค่าตอบแทนกรรมการ	263,448	186,931	166,742	134,148	128,220	126,540
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	14,764,803	14,165,327	11,788,808	11,423,141	12,034,242	11,053,997
ค่าภาษีอากร	2,949,196	2,928,889	3,364,301	2,868,153	2,880,048	3,313,109
อื่น ๆ	14,285,122	17,733,376	12,917,335	9,291,684	14,578,533	11,584,279
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	67,265,717	65,973,954	54,963,034	48,530,126	54,469,457	50,219,303
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,133,611	31,195,868	-	26,011,719	27,888,515	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	32,351,077	-	-	31,744,338
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,141,335	21,558,355	46,431,919	27,482,199	19,056,394	44,008,167
ภาษีเงินได้	6,189,220	4,013,619	10,219,204	4,831,735	3,418,355	9,220,175
กำไรสุทธิ	26,952,115	17,544,736	36,212,715	22,650,464	15,638,039	34,787,992



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,742,229)	2,964,758	-	(6,608,454)	1,839,100	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	(2,208,474)	-	-	(2,230,950)
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(506,394)	260,583	-	(506,394)	260,583	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	20,196,245	4,115,474	(5,705,941)	6,033,617	4,671,025	(3,092,634)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	-	1,969	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,671,185	(231,478)	487,574	1,648,107	15,270	495,650
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	643,545	14,524,289	-	-	13,987,474	-
กำไร(ขาดทุน)ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,599,899	(6,067,116)	-	10,539,297	(5,340,383)	-
กำไร(ขาดทุน)จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(567,419)	958,884	-	(567,419)	958,884	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	986,754	(428,401)	(1,695,259)	935,437	(284,680)	(1,703,714)
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2,466)	1,962	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(2,279,082)	(3,233,984)	337,942	(2,155,609)	(3,324,295)	339,678
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	24,000,038	12,864,971	(8,782,189)	9,318,582	12,782,978	(6,191,970)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	50,952,153	30,409,707	27,430,526	31,969,046	28,421,017	28,596,022



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

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	26,507,040	17,180,582	35,816,094	22,650,464	15,638,039	34,787,992
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	445,075	364,154	396,621	-	-	-
	26,952,115	17,544,736	36,212,715	22,650,464	15,638,039	34,787,992
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	50,393,641	30,056,376	27,029,364	31,969,046	28,421,017	28,596,022
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	558,512	353,331	401,162	-	-	-
	50,952,153	30,409,707	27,430,526	31,969,046	28,421,017	28,596,022
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	13.89	9.00	18.76	11.87	8.19	18.22
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	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		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,141,335	21,558,355	46,431,919	27,482,199	19,056,394	44,008,167
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	6,225,102	5,545,356	4,127,314	4,631,946	4,494,384	3,924,659
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,133,611	31,195,868	-	26,011,719	27,888,515	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	31,208,166	-	-	30,601,427
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	1,142,911	-	-	1,142,911
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมระยะยาว	14,775,566	(830,663)	(9,038,049)	14,618,074	(830,663)	(9,038,049)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	1,435,037	1,199,165	208,974	1,400,517	1,140,896	368,642
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(7,643,607)	4,938,476	-	(7,045,959)	6,242,749	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	-	(270,285)	-	-	(17,068)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(1,225,150)	(2,512,154)	-	(156,139)	(2,177,491)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	-	-	(20,272,149)	-	-	(19,610,308)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	-	507,458	-	-	507,458
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(208,855)	14,492	(92,582)	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	611,745	1,124,720	909,267	311,298	1,061,250	514,489
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(11,521)	(356,255)	(64,089)	(4,107)	(356,493)	(64,280)





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

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	(196,180)	-	-	(196,180)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	256,080	368,892	(46,722)	265,558	254,704	(46,751)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สิน	935,403	1,392,950	984,145	899,593	752,667	906,373
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(82,156,060)	(77,046,460)	(71,071,455)	(62,010,660)	(66,889,511)	(68,254,949)
รายได้เงินปันผล	(2,251,676)	(2,039,396)	(3,769,070)	(4,236,874)	(3,597,669)	(6,632,283)
เงินสดรับดอกเบี้ย	114,987,412	111,778,327	113,718,086	82,580,136	93,345,665	109,327,492
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(31,988,705)	(40,860,836)	(40,865,236)	(21,715,629)	(33,042,463)	(39,015,108)
เงินสดรับเงินปันผล	2,251,677	2,039,396	3,767,549	2,177,630	1,899,134	3,592,262
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7,561,485)	(6,566,399)	(9,630,583)	(6,775,973)	(5,638,459)	(8,040,620)
รายได้ค่าจ้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(380,735)	(4,054)	(637,904)	(225,408)	31,380	(657,998)
ค่าใช้จ่ายค่าจ้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,007,799	1,289,301	101,084	(359,452)	417,606	(44,177)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	76,332,973	52,032,901	47,348,749	57,848,469	43,856,415	43,472,289
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(284,587,885)	21,975,455	(20,810,795)	(251,601,772)	68,282,173	(37,778,031)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(18,571,329)	(6,058,883)	-	(19,902,342)	(25,396,647)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	-	-	373,514	-	-	2,704,971
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(231,969,593)	(91,771,656)	10,715,732	(158,776,479)	(76,751,199)	11,443,470
ทรัพย์สินรอการขาย	2,134,269	642,208	1,803,018	741,890	719,896	1,331,449
สินทรัพย์อื่น	16,213,260	(16,147,080)	(38,638,815)	17,184,559	(9,835,598)	(41,367,622)



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

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>						
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	346,077,165	193,025,477	44,322,627	180,049,535	169,562,191	53,544,229
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,559,354	32,197,568	(2,515,800)	118,249,255	33,221,906	882,869
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	855,503	1,168,013	(1,699,853)	1,409,475	1,214,364	(1,710,983)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(53,824)	(677,549)	223,516	-	(8,086)	(14,541)
หนี้สินอื่น	24,550,144	30,075,396	15,068,983	3,815,459	17,747,643	17,563,391
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	540,037	216,461,850	56,190,876	(50,981,951)	222,613,058	50,071,491
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>						
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(471,115,594)	(473,224,079)	-	(384,578,512)	(445,490,013)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	(580,621,168)	-	-	(565,635,275)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	452,401,696	369,398,464	-	394,980,371	343,276,461	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	507,543,770	-	-	497,030,202
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(75,342,523)	(108,871,614)	-	(836,973)	(20,846,462)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	(87,451,141)	-	-	(10,352,832)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	58,977,765	105,105,900	-	1,593,558	28,323,094	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	84,472,790	-	-	5,723,379

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562	2564	2563	2562
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(9,304,111)	-	-	(8,357,583)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	-	2,242,534	-	-	2,137,272
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(77,195,676)	(124,267)	-	(105,263,739)	(1,124,267)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	622,985	-	-	56,212	-	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	62,180	41,512	89,212	2,059,245	1,698,535	3,038,500
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(3,153,421)	(2,308,393)	(1,715,299)	(635,279)	(925,775)	(1,582,812)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,791,934	753,477	100,007	7,925	537,155	76,499
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(35,754,978)	(186,300,409)	(84,767,673)	12,646,547	(198,690,744)	(79,046,917)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>						
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	33,930,916	23,755,703	36,727,413	33,930,916	23,755,703	36,727,413
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้วยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	(1,414,830)	(25,620,963)	-	-	(24,964,624)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(202,865)	(1,363,569)	143,207	(159,865)	(107,063)	143,207
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,475,819)	(1,275,888)	-	(1,017,228)	(1,106,844)	-
เงินปันผลจ่าย	(6,680,264)	(9,544,214)	(12,092,402)	(6,680,264)	(9,544,214)	(12,092,402)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(381,968)	(362,972)	(380,706)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	23,775,170	(14,411,903)	24,397,512	26,073,559	(11,967,042)	24,778,218
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	105,229	46,659	(124,694)	102,569	45,682	(119,519)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(11,334,542)	15,796,197	(4,303,979)	(12,159,276)	12,000,954	(4,316,727)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	73,886,309	58,090,112	62,394,091	70,013,515	58,012,561	62,329,288
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>62,551,767</b>	<b>73,886,309</b>	<b>58,090,112</b>	<b>57,854,239</b>	<b>70,013,515</b>	<b>58,012,561</b>



อัตราส่วนทางการเงิน	2564	2563	2562
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>			
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก <sup>/1</sup>	52.97%	48.07%	48.17%
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร</b>			
อัตรากำไรสุทธิ <sup>/2</sup>	15.01%	10.50%	19.25%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>/2</sup>	5.62%	3.96%	8.45%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.65%	3.36%	5.58%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ <sup>/3</sup>	2.92%	3.28%	3.72%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>/4</sup>	0.94%	1.19%	1.59%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย <sup>/5</sup>	1.98%	2.09%	2.13%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.00%	2.13%	2.24%
อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์	1.28%	1.15%	1.98%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>/2</sup>	0.65%	0.48%	1.13%
อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์ (เท่า)	0.04	0.05	0.06

อัตราส่วนทางการเงิน	2564	2563	2562
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.76	7.49	6.51
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	77.30%	80.16%	81.77%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	81.99%	84.25%	86.95%
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม	82.24%	83.34%	85.02%
อัตราการจัดเงินปันผล <sup>/6</sup> (งบการเงินเฉพาะ)	29.49%	30.53%	38.41%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.57%	18.34%	20.04%
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์</b>			
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>/7, /8</sup>	225.79%	186.75%	220.19%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	8.47%	7.81%	8.44%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.29%	0.91%	0.54%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/8</sup>	3.22%	3.91%	3.39%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.29%	0.27%	0.19%

<sup>/1</sup> สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

<sup>/2</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

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

<sup>/4</sup> ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / เงินรับฝาก + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) + ตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม

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

<sup>/6</sup> อัตราการจัดเงินปันผลปี 2564 คำนวณจากเงินปันผล 3.50 บาท ต่อหุ้น อยู่ระหว่างรออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

<sup>/7</sup> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งการผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาจำนองเงินสินเชื่อ (ปี 2562 รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากเงินให้สินเชื่อ)

<sup>/8</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน





## 5. ข้อมูลทั่วไปและ ข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไป

#### นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
93 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400  
โทรศัพท์ 0-2009-9000  
SETContactCenter: www.set.or.th/contactcenter  
โทรศัพท์ 0-2009-9999

#### ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ณ 31 ธันวาคม 2564

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไต่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่เป็นหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	The Bank of New York Mellon 240 Greenwich Street, New York, NY 10286, USA
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่เป็นหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่เป็นหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3.733%	25 กันยายน 2577	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3.466%	23 กันยายน 2579	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5.000%	-	

#### ผู้สอบบัญชี

##### นางนิสากร ทรงมณี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035  
บริษัท ดีลอยท์ กูช โรบัทซ โซยยส สอบบัญชี จำกัด เอไอเอ สากล ทาวเวอร์ ชั้น 23-27  
11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์ 0-2034-0000 โทรสาร 0-2034-0100

#### ปรึกษากฎหมาย

##### นายวงศ์สกุล กิตติพรหมวงศ์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 0-2626-3055 โทรสาร 0-2231-5448

##### นายสันต์ สร้อยพิสุทธิ์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 0-2230-2643 โทรสาร 0-2231-5448

##### นายสมชาย จุลนิตี

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 0-2626-4492 โทรสาร 0-2231-5448

##### นายกำพล ภูสุดแสง

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 0-2230-2969 โทรสาร 0-2231-5448

##### พล.ต.ท.ธีระศักดิ์ จวบบรรจง

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 0-2230-2731 โทรสาร 0-2231-5448

### 5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน

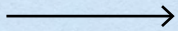
### 5.3 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

สถาบันการเงินที่ติดต่อในการออกตราสารหนี้เป็นประจำ ได้แก่ Morgan Stanley & Co. International PLC





## ส่วนที่ 2 — การกำกับดูแลกิจการ



### 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

### 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน







## 6. นโยบาย การกำกับดูแลกิจการ



99

ธนาคารเชื่อว่า จรรยาบรรณและ  
จริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญ  
ในการเสริมสร้างและยกระดับ  
การกำกับดูแลกิจการที่ดี



ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ เป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนัก รู้ ยึดมั่น และยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

การรายงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ สะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติ การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

#### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองตามกระบวนการ



และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติด้านความรู้ ความสามารถและสาขาวิชาชีพเฉพาะที่ต้องการโดยใช้ Board Skill Matrix ประสพการณ์ในด้านธุรกิจที่จะสามารถให้มุมมองที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร คุณสมบัติในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและจริยธรรม คุณสมบัติตามข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลธนาคาร และการอุทิศเวลาให้กับการทำหน้าที่กรรมการ รวมทั้งพิจารณาถึงโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีโครงสร้าง ขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยมีสัดส่วนกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และประกอบไปด้วยกรรมการที่หลากหลายด้านความรู้ ทักษะ ประสพการณ์ และความชำนาญเฉพาะด้าน ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา และในกรณีการพิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมโดยคำนึงถึงการทำหน้าที่และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา

ในการสรรหากรรมการอิสระ นอกเหนือจากการพิจารณาคุณสมบัติดังกล่าวข้างต้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดขึ้นเทียบเท่ากับนิยามกรรมการอิสระตามข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับตลาดทุน 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 หรือของผู้มีอำนาจควบคุม

ของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงิน การเช่า หรือ ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าว ให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม 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 ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใด ที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

### การแต่งตั้งกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็





ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

- การลงมติเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นมีหลักเกณฑ์ดังนี้
1. ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
  2. ใช้วิธีการลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
  3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงจะมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ถึงแก่กรรม ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออกขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุม คณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่แทนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

### ความเป็นอิสระของคณะกรรมการธนาคารจากฝ่ายจัดการ

ธนาคารมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน และแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยทั้งสามตำแหน่งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันเพื่อประสิทธิภาพและความโปร่งใสของการกำกับดูแลและการดำเนินงานภายในธนาคาร ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานและขับเคลื่อนให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร พิจารณากำหนดแนวทางการดำเนินงานและแผนปฏิบัติการ ระบบงาน กระบวนการทำงาน การบริหารทรัพยากรบุคคลและทรัพยากรอื่น ๆ ที่เหมาะสม และสามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมทั้งดำเนินการต่าง ๆ ภายใต้งบประมาณที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา กำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารและภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้บริหารตำแหน่งระดับสูง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานกรรมการบริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยการกำหนดค่าตอบแทนเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน

ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน ประกอบด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน และด้านการพัฒนาบุคลากร เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์การเติบโตของรายได้การเติบโตของสินเชื่อ คุณภาพของสินทรัพย์ ความพึงพอใจของลูกค้า การบริหารค่าใช้จ่าย ตลอดจนตัวชี้วัดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่างๆ โดยการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรที่จัดโดยองค์กรภายนอก รวมทั้งจัดสัมมนาหรือกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เพื่อพัฒนากรรมการและผู้บริหาร อย่างสม่ำเสมอ

### การประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคนจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อทบทวนและวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลประเมินมาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ กรรมการ



และผู้บริหารระดับสูงได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตำแหน่งระดับรองผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท และเมื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูงดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น จะต้องรายงานชื่อบริษัทและตำแหน่งให้ธนาคารทราบ ทั้งนี้ การเข้าดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูงจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

### 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

#### แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับสิทธิพื้นฐาน ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและทันเวลา สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าจ้าง เป็นต้น นอกจากนี้ ก่อนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มเข้าร่วมการประชุมเพื่อการมีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องสำคัญต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งได้แสดงข้อคิดเห็นและซักถามในเรื่องต่าง ๆ โดยจัดการประชุมในวัน เวลา และสถานที่

ที่สะดวกต่อการเข้าร่วมประชุมในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมด้วยตนเองได้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

ในปี 2564 ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 28 ในวันที่ 12 เมษายน 2564 ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสีลม กรุงเทพมหานคร โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคารอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม (เผยแพร่บนเว็บไซต์ในวันที่ 9 มีนาคม 2564) พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าธนาคารได้เผยแพร่เอกสารดังกล่าวแล้ว ในการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบและหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์อย่างน้อย 21 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม (จัดส่งในวันที่ 18 มีนาคม 2564) พร้อมทั้งลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละฉบับติดต่อกันเป็นเวลา 3 วัน โดยหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบที่มีรายละเอียดที่เพียงพอสำหรับการพิจารณาของผู้ถือหุ้น และความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้ามายังเลขานุการบริษัททางอีเมล หรือทางไปรษณีย์ได้จนถึงก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยเลขานุการบริษัทรวบรวมและนำเสนอให้ประธานกรรมการพิจารณาเพื่อชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามความเหมาะสม

เนื่องจากการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 อยู่ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารจึงขอ

ความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ประธานกรรมการ หรือประธานกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ เข้าร่วมประชุมแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อลดความเสี่ยง โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนในแต่ละวาระตามเจตนารมณ์ของตนเองไว้ก่อนล่วงหน้าได้ และมีการจัดเตรียมเอกสารแสดงมติเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ นอกจากนั้นเพื่อความปลอดภัยของผู้เข้าร่วมประชุม ธนาคารได้กำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติด้านสาธารณสุขในการเข้าร่วมประชุมเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของตามข้อกำหนดของทางการ เช่น จำกัดจำนวนผู้ที่อยู่ในสถานที่ประชุมไม่ให้เกินจำนวนที่ทางการกำหนดจัดที่นั่งในสถานที่ประชุมโดยเว้นระยะห่างอย่างน้อย 1.5 เมตร และกำหนดหมายเลขที่นั่งเพื่อประโยชน์ในการติดตามตัวหากพบผู้ติดเชื้อ คัดกรองและตรวจวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมประชุม กำหนดให้ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลา จัดเตรียมแอลกอฮอล์เจลสำหรับทำความสะอาดมือให้กับผู้เข้าร่วมประชุม จัดการบริการอาหารและเครื่องดื่ม จัดการจัดไมโครโฟนให้กับผู้ถือหุ้นโดยจัดเตรียมกระดาษให้ใช้สำหรับการสอบถามและแสดงความคิดเห็นแทน เป็นต้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแจ้งหลักเกณฑ์และวิธีการประชุมให้แก่ที่ประชุมทราบโดยชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนน วิธีปฏิบัติในการสอบถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม และได้มีการคัดเลือกตัวแทนของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนร่วมกับตัวแทนจากสำนักงานผู้สอบบัญชีของธนาคาร

ประธานกรรมการซึ่งเป็นประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีการเพิ่มแก้ไขหรือสลบวาระ และได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระโดยการเขียนคำถามหรือความคิดเห็น



ลงในกระดาษที่จัดเตรียมไว้ให้ และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องตอบข้อซักถามและชี้แจงอย่างครบถ้วน

ในวาระการประชุมที่มีการพิจารณาและลงมตินั้น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยโดยธนาคารได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับผู้ถือหุ้น ในการลงมติธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงเท่านั้น และใช้ระบบ Barcode ในการประมวลผลการนับคะแนนเพื่อความรวดเร็ว และเมื่อการประชุมเสร็จสิ้นธนาคารขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น ธนาคารได้เปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายในวันประชุม

ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษที่บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม รายงานกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอน วิธีการออกเสียงและวิธีการนับคะแนนสาระสำคัญของข้อคิดเห็นและคำถามจากที่ประชุม คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคาร มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ โดยแยกคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียอย่างชัดเจน และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ทางที่ที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วันนับจากวันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร

อนึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์และวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลบนเว็บไซต์ของธนาคารและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 29 กันยายน 2563 โดยช่วงระยะเวลาการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2563 และช่วงระยะเวลาการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2563 ซึ่งเมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

### แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนัก และให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ (ได้แก่ พนักงาน คู่ค้า ชุมชน คู่แข่ง และเจ้าหนี้ เป็นต้น) ซึ่งความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสีย เป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแส และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

### การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1. ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนอย่างถูกต้องและทันเวลา
2. ธนาคารจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีผู้สอบบัญชีอิสระตรวจสอบและให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินนั้นตามมาตรฐานการสอบบัญชี
3. ธนาคารดำเนินการเผยแพร่สารสนเทศผ่านช่องทางที่สมควรและเหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง

### การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศเนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อความสนใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล โดยกำกับและดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้องเพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ใช้อย่างกว้างขวางทางการเงินได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแลความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน อาทิ แบบ 56-1 One Report (แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี) งบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com) โดยแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้การเผยแพร่ข้อมูลที่อาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน กระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน จะเปิดเผยเมื่อข้อมูลดังกล่าวได้มีการเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้มีการกำหนดผู้มีส่วนได้เสียในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ โดยแบ่งเป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้การสื่อสารความของธนาคารมีความชัดเจน ถูกต้อง โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยพิจารณาถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเห็นของ



คณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดระบบการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนตนอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารกำหนดและทบทวนจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมต่าง ๆ รวมทั้งกฎเกณฑ์ของทางการ หรือมาตรฐานที่เปลี่ยนแปลงไป และในโอกาสที่สมาคมธนาคารไทยได้ปรับปรุงคู่มือของจรรยาบรรณฉบับเดิมและกำหนดมาตรฐานจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industrial Code of Conduct) ในปี 2560 แล้วนั้น ธนาคารจึงทำการทบทวนเนื้อหาของจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจให้สอดคล้องกับมาตรฐานที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด

จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร เป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาที่ยั่งยืน รวมทั้งธำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือในความเป็นสถาบันการเงิน ดังนั้น ธนาคารจึงส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารเป็นไปตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้กำหนดและเผยแพร่รายละเอียดจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจบนเว็บไซต์ธนาคาร (www.bangkokbank.com) ในหัวข้อ “เกี่ยวกับธนาคาร” หัวข้อย่อย “การกำกับดูแลกิจการ” หมวด “จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ”

ธนาคารสนับสนุนให้บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของแต่ละบริษัท

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนัก ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ในการนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกคนมีส่วนสำคัญต่อการดำเนินการโดยมีกรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร เป็นแบบอย่างที่ดีในการประพฤติปฏิบัติ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการสื่อสาร การอบรม และการให้ความรู้และการสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ตลอดจนจัดให้มีนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติ รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ที่จัดทำโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับใช้ให้เหมาะสมตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร

ในปี 2564 ธนาคารมีการดำเนินการในด้านการกำกับดูแลที่สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายความยั่งยืนเพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานของธนาคารสำหรับให้ผู้บริหารและพนักงานขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ความยั่งยืน ตลอดจนร่วมสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

- คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- ธนาคารได้รับการรับรองต่ออายุการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action against Corruption: CAC) จากคณะกรรมการ CAC ออกไปอีก 3 ปี นับจากวันที่ 30 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2567
- ธนาคารโดยหน่วยงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ทำหน้าที่ดูแลด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ดำเนินการจัดทำทบทวน และปรับปรุง มาตรฐาน และกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจัดฝึกอบรม และสื่อสารให้ความรู้แก่พนักงานธนาคารอย่างต่อเนื่อง
- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ เพื่อเป็นกรอบในการพิจารณาสรรหา และคัดเลือกกรรมการ เพื่อให้โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยกรรมการที่มีความรู้ สาขาอาชีพ และประสบการณ์ที่แตกต่างกัน ซึ่งจะให้นุมุมมองที่หลากหลายกว้างขวาง และครอบคลุมทุกมิติที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

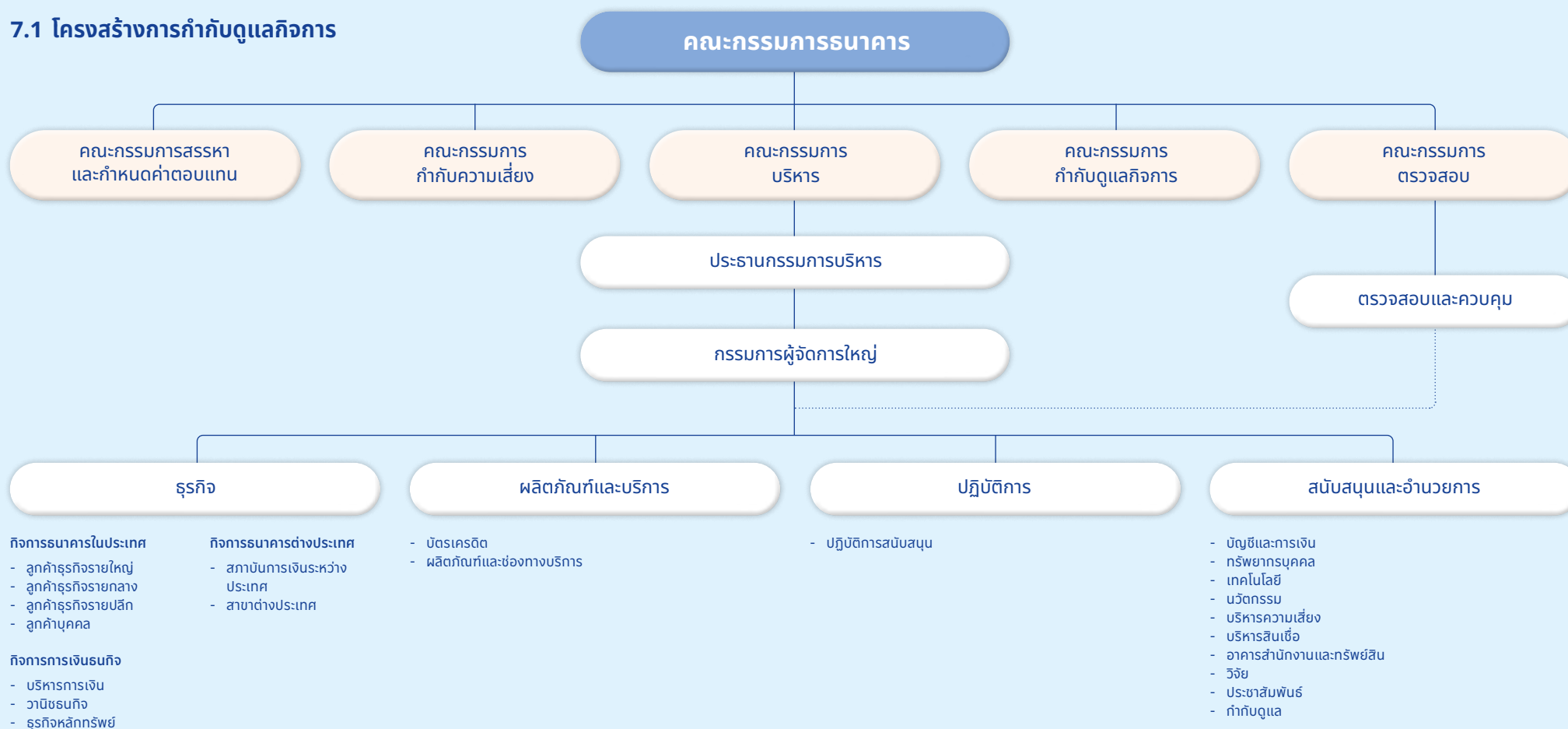
ทั้งนี้ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors : IOD) ได้แจ้งผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในโครงการสำรวจการกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2563 โดยธนาคารได้รับการประเมินผลอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” และการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2564 ของธนาคาร ที่ดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมนักลงทุน ธนาคารได้คะแนน 98 คะแนน จาก 100 คะแนน





## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

### 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ





## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

1.



นายปิติ  
สุกธิอำนวย

- ประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

2.



นายเดชา  
ตุลำนันท์

- ประธานกรรมการบริหาร

3.



นางเกศินี  
วิทูรชาติ

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ

4.



นายศิริ  
จิระพงษ์พันธ์

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- กรรมการตรวจสอบ

5.



นายอรุณ  
จิระวาลา

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการตรวจสอบ

6.



นายพรเทพ  
พรประภา

- กรรมการอิสระ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

7.



นายโชคชัย  
นิลเจียรสกุล

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

8.



นายชัยวิน  
เจริญรัชต์ภาคย์

- กรรมการอิสระ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

9.



นายบัณฑิต  
เจื้อยจากรณ์

- กรรมการอิสระ

10.



นางสาวพรรณสิรี  
อมาตย์กุล

- กรรมการอิสระ



11.



นายอมร  
จันทรสมบูรณ์

- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

12.



นายสิงห์  
ตั้งทัตสวัสดิ์

- กรรมการบริหาร

13.



นายพิเชฐ  
ดรงค์เวโรจน์

- กรรมการบริหาร

14.



นายชาติศิริ  
โสภณพนิช

- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

15.



นายสุวรรณ  
แทนสกิจติย

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

16.



นายชาญศักดิ์  
เฟื่องฟู

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

17.



นายจรัมพร  
โชติกะเสถียร

- กรรมการบริหาร

18.



นายบุญส่ง  
บุญยะสาร์นันท์

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

19.



นายทวีลาภ  
อุทราภิรมย์

- กรรมการช่วยผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

20.



นายอภิชาติ  
รมยะรูป

- เลขานุการบริษัท



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการธนาคารมีกรรมการจำนวน 19 คน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และประสบการณ์ที่หลากหลายทั้งด้านการเงินการธนาคาร การบัญชี การบริหารงานธุรกิจ การบริหารจัดการองค์กร กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย

1. กรรมการอิสระจำนวน 8 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42.11 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.26 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
3. กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 10 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52.63 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายปิติ	สิทธิอำนวย	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายเดชา	ตุลาพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. นางเกศินี	วิฑูรชาติ <sup>1</sup>	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
4. นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์ <sup>2</sup>	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
5. นายอรุณ	จิระชวาลา	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
6. นายพรเทพ	พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
7. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการอิสระ
8. นายชัชวิน	เจริญรัชต์ภาคย์ <sup>3</sup>	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
9. นายบัณฑิต	เอื้ออากรณ์ <sup>4</sup>	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
10. นางสาวพรรณสิรี	อมาตย์กุล <sup>4</sup>	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
11. นายอมร	จันทรสมบุญ <sup>*</sup>	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายสิงห์	ดังกัดสวัสดิ์ <sup>*</sup>	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายพิเชฐ	ดุรงค์เวโรจน์ <sup>5*</sup>	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
15. นายสุวพรรณ	แทนสทิธย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร





รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
16. นายชาญศักดิ์	เพ็ญฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
17. นายจรัมพร	โชติเสถียร	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
18. นายบุญส่ง	บุญยะสารนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
19. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ : \* เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคาร

<sup>1</sup> นางเกศินี วัชรชาติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564

<sup>2</sup> นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

<sup>3</sup> นายชัชวัน เจริญรัชต์ภาคย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

<sup>4</sup> นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และ นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564

<sup>5</sup> นายพีเชษฐ ธรรมะเวโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

## บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการบริหารจัดการกิจการธนาคารเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น และดูแลการปฏิบัติการเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ เป้าหมายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาวเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคารโดยคำนึงถึงสภาวะเศรษฐกิจสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยงเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมาย คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอกับธุรกิจของธนาคาร มีโครงสร้างองค์กรที่มีการควบคุมกำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งวิธีและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในการ

ดำเนินธุรกิจของธนาคารโดยการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจอนุมัติกลยุทธ์และแผนธุรกิจ นโยบายต่างๆ ธุรกรรมธุรกิจธุรกรรมบรรณพนักงานการแต่งตั้งและการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง และในเรื่องต่างๆ ที่กฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งระเบียบภายในของธนาคารกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

## บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่ดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการมีหน้าที่ดังนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม
- ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ โดยจัดสรรเวลาสำหรับการนำเสนอข้อมูลในคราวประชุม รวมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการอภิปราย และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างอิสระ
- เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีในระหว่างกรรมการ

นอกจากนั้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม



## การประชุมคณะกรรมการ

เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้อย่างพร้อมเพรียง คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดนัดหมายการประชุมในรอบปีไว้ล่วงหน้า โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้แจ้งวันนัดประชุมในรอบปีให้กรรมการทราบ สำหรับปี 2564 คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมทุกเดือน ในวันพฤหัสบดีของสัปดาห์ที่ 4 ของเดือน

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่รุนแรงในปี 2564 ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยจึงจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ระบบ Microsoft Teams เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19

ในปี 2564 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารจำนวน 12 ครั้ง โดยกรรมการ (ไม่รวมกรรมการที่เข้าหรือออกระหว่างปี) ได้เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งทั้งหมด และองค์ประชุมของคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ มีจำนวนมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบของแต่ละวาระให้กับกรรมการ 7 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการแต่ละคนได้มีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้า เว้นแต่ในวาระที่มีความเร่งด่วน ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับการนำเสนอข้อมูลของแต่ละวาระ พร้อมทั้งจัดสรรเวลาให้กรรมการในที่ประชุมได้อภิปรายและแสดงข้อคิดเห็นในเรื่องที่มีการนำเสนอ ได้อย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ในวาระการพิจารณาเรื่องใดที่กรรมการคนมีส่วนได้เสีย กรรมการที่มีส่วนได้เสียคนนั้นจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติตัดสินในเรื่องดังกล่าว

นอกจากนั้น เลขานุการบริษัทได้มีการจัดการประชุมและแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการธนาคารระหว่างกรรมการอิสระ

กันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วยในวันที่ 25 พฤษภาคม 2564 และได้จัดทำรายงานการประชุมเสนอต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

## การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

## 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

### (ก) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นพนักงาน จำนวน 6 คน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นพนักงานจำนวน 3 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายเดชา	ตุลาพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอมร	จันทรสมบูรณ์	กรรมการบริหาร
3. นายสิงห์	ดังกิตสวัสดิ์	กรรมการบริหาร
4. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
5. นายสุวรรณ	แทนสทิธย์	กรรมการบริหาร
6. นายจรัมพร	โชติทศเสถียร	กรรมการบริหาร
7. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการบริหาร
8. นายพิเชฐ	ดุรงค์เวโรจน์	กรรมการบริหาร
9. นายทวิลาภ	ฤทธาภิรมย์	กรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารประจำวัน ภายในกรอบอำนาจอนุมัติที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารโดยสรุปมีดังนี้

1. พิจารณานโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
2. กลั่นกรองเรื่องต่าง ๆ ที่ต้องเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ รวมทั้งรายงานการดำเนินงานภายในธนาคารที่มีความสำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
3. ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
4. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุน ตลอดจนการดำเนินงานต่าง ๆ ซึ่งเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร ภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการ

### การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีกำหนดนัดประชุมทุกวันอังคารและวันพฤหัสบดีของแต่ละสัปดาห์ และอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น ทั้งนี้ ในรอบปี 2564 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมจำนวนทั้งสิ้น 99 ครั้ง

### (ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

#### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบไปด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นางเกศินี วัชรชาติ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอรุณ จิระวาลา กรรมการตรวจสอบ
3. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ กรรมการตรวจสอบ



โดยนางเกศินี วัชรชาติ เป็นผู้ที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบัญชีและการเงินอย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพโดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย คำตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใด ๆ ในการเข้าถึงข้อมูล และเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
9. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด
10. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

### การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่อยู่ภายในขอบเขตความรับผิดชอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมทั้งมีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 16 ครั้ง

### (ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน วัตถุประสงค์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง

### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                              |                                     |
|------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์     | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายพรเทพ พรประภา          | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |
| 3. นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
2. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป



3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
  - 1) กรรมการ
  - 2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
  - 3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
4. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
5. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มี
6. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
7. เปิดเผยแพร่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

#### การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย ปีละ 2 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2564 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมทั้งหมด 9 ครั้ง

#### (ง) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

##### วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

##### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 2 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

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

##### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยองค์ประกอบของนโยบายครอบคลุมถึง
  - ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ
  - การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
  - กระบวนการและวิธีการในการประเมินและการวัดความเสี่ยง
  - การควบคุมและการจัดการความเสี่ยง เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น
  - การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP)

2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. พิจารณากลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้รองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน สอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
5. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายและความมีประสิทธิภาพของนโยบายที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
7. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง

##### การประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 12 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบอีก 1 ครั้งในระหว่างปี





## (จ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการขึ้นตั้งแต่วันที่ 26 ธันวาคม 2562 เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านการกำกับดูแล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายปิติ สิกธิอานวย ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นายโชคชัย นิลเจริญสกุล กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์ กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. กำหนดหลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืนที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับธนาคาร
2. กำหนดและทบทวนแนวทางปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจัดทำ และทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจจรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของคู่ค้า
3. พิจารณาและเสนอแนะข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) สำหรับคณะกรรมการธนาคาร และเสนอข้อบังคับคณะกรรมการ (Board of Directors Charter) สำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
4. พิจารณาแผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และบริบททางสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล
5. ให้ความคิดเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล

รวมถึงการผนวกประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อมและธรรมาภิบาลเข้าไปในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

6. ดูแลให้หลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติ และดำเนินงานภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน
7. ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ และด้านความยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

### การประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2564 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้บริหาร\* ของธนาคาร มีดังนี้

- |                              |                         |
|------------------------------|-------------------------|
| 1. นายเดชา ตูลานันท์         | ประธานกรรมการบริหาร     |
| 2. นายชาติศิริ โสภณพนิช      | กรรมการผู้จัดการใหญ่    |
| 3. นายสุวรณ์ แทนสถิตย์       | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ |
| 4. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู       | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ |
| 5. นายจรัมพร โชติกเสถียร     | กรรมการบริหาร           |
| 6. นายบุญส่ง บุณยสาระนันท์   | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ |
| 7. Mr. Chong Toh             | รองผู้จัดการใหญ่        |
| 8. นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์   | รองผู้จัดการใหญ่        |
| 9. นางสาวรัชดา ธีธรราร       | รองผู้จัดการใหญ่        |
| 10. นายศิริเดช เอื้ออุดมสิน  | รองผู้จัดการใหญ่        |
| 11. นางรัชณี นพเมือง         | รองผู้จัดการใหญ่        |
| 12. นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ | รองผู้จัดการใหญ่        |
| 13. นางสาวนิรมาล ไหลสาธิต    | รองผู้จัดการใหญ่        |

- |                            |                  |
|----------------------------|------------------|
| 14. นายคณิต สหัส           | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 15. นายทักทอง รักเผ่าพันธ์ | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 16. Mr. Ian Guy Gillard    | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 17. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล  | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 18. นายธวัช ตริววรรณกุล    | รองผู้จัดการใหญ่ |
- (\*ผู้บริหาร หมายถึง ผู้บริหารสูงสุด ผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุดลงมา รวมทั้งผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารรายที่ 4)

### 7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร หน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

### 7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในปี 2564 ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จในปี 2564 รวม 22 ราย เป็นเงิน 134.148 ล้านบาท เทียบกับปี 2563 รวม 19 ราย เป็นเงิน 128.22 ล้านบาท
2. ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรกตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2564 รวม 19 ราย เป็นเงิน



830.17 ล้านบาท เทียบกับปี 2563 รวม 18 ราย เป็นเงิน 896.17 ล้านบาท

3. ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2564 รวม 69 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,434.92 ล้านบาท

## 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคารซึ่งเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่า ดูแล และส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน บนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน เพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

### 1. ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน และมั่นคง จึงมุ่งสร้าง Employee Experience (ประสบการณ์ที่ดีของพนักงาน) ในหลายด้านรวมถึงการบริหารค่าตอบแทน และสวัสดิการ ให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมและทั่วถึงทั้งในเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ครอบคลุมตั้งแต่การดูแลสุขภาพความเป็นอยู่ สภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี ชีวอนามัยและความปลอดภัย เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุขและมีประสิทธิภาพ ผูกพัน และเติบโตไปด้วยกันกับธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน รวมทั้งพิจารณาจ่ายโบนัสให้แก่พนักงานตามผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินการปฏิบัติงานและภาวะเศรษฐกิจโดยรวม จัดให้มีสวัสดิการในด้านต่างๆ เช่น รักษาพยาบาล สถานที่อยู่อาศัย

เพื่อส่งเสริมสุขภาพที่ดี เป็นต้น นอกจากนี้ เพื่อให้พนักงานมีสถานะความเป็นอยู่ที่ดีธนาคารยังจัดให้มีสวัสดิการสินเชื่อเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยอัตราต่ำ รวมทั้งจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้พนักงานมีเงินไว้ใช้ในยามเกษียณอายุจากธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีมาตรการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของพนักงานในช่วงวิกฤตต่าง ๆ เช่น กรณีเหตุสาธารณภัยไฟไหม้โรงงานพลาสติกหมีตี่ อ. บางพลี จ. สมุทรปราการ ในช่วงเดือนกรกฎาคม 2564 ที่ผ่านมามีธนาคารได้ให้เงินช่วยเหลือให้กับพนักงานที่ได้รับผลกระทบ รวมทั้งจัดสวัสดิการสินเชื่อเงินกู้ซ่อมแซมที่อยู่อาศัยให้กับพนักงานหรือบุคคลในครอบครัวพนักงานที่ได้รับผลกระทบ โดยไม่คิดดอกเบี้ยอีกด้วย และจากเหตุการณ์พายุโซนร้อนเตี้ยนหมู่ ช่วงเดือนกันยายน 2564 ทำให้พนักงานที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ภาคกลางและภาคตะวันออกเฉียงเหนือประสบอุทกภัยจากพายุ ธนาคารจึงได้จัดสวัสดิการสินเชื่อเงินกู้โดยไม่คิดดอกเบี้ยให้กับพนักงานที่ได้รับผลกระทบ เพื่อให้พนักงานนำไปซ่อมแซมที่อยู่อาศัยของตนเองหรือที่ตนเองพักอาศัยอยู่กับครอบครัว รวมทั้งเพื่อซ่อมแซม/ซื้อทรัพย์สิน (เครื่องใช้จำเป็น) ของตนเองและครอบครัว ซึ่งได้รับความเสียหายจากอุทกภัยอีกด้วย

### 2. การพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

ด้วยความตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในโลกธุรกิจ และความมุ่งมั่นของธนาคารเพื่อก้าวสู่ยุค Digital Banking ธนาคารจึงเร่งยกระดับศักยภาพของพนักงานเพื่อเพิ่มคุณค่าการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง แม้ในสถานการณ์โควิด-19 โดยเฉพาะอย่างยิ่งทักษะด้านเทคโนโลยี ผ่านการพัฒนาช่องทาง และรูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลาย เพื่อ Upskill และ Reskill พนักงาน ตลอดจนจัดอบรมผ่านช่องทางและสื่อการเรียนรู้ที่เข้าถึงกลุ่มพนักงานได้รวดเร็ว เข้าถึงสะดวกในยุค New Normal

อาทิ การเรียนรู้ด้วยตนเองผ่าน online learning platform การฝึกอบรมสัมมนาในรูปแบบ virtual และ project-based virtual workshop การวางแผนเส้นทางอาชีพ (Career Development) การปรับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน การมอบหมาย Project การพัฒนา Core skill ในงานธนาคารแก่กลุ่มพนักงานที่ลักษณะงานมีความจำเป็นอย่างยิ่ง การดำเนินธุรกิจหรือกลุ่ม Business as Usual ควบคู่ไปกับการจัดอบรมแก่กลุ่มลักษณะงานที่มุ่งตอบโจทย์ธุรกิจใหม่และกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคารในยุคดิจิทัล หรือกลุ่ม New Business Model ที่มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะสำหรับการสร้างโครงการ ธุรกิจใหม่ของธนาคารผ่านการทำ Project ร่วมกัน เช่น ในโครงการ “Data Influencer” และโครงการ “Tech Adoption” ที่พนักงานได้ฝึกทักษะจากการปฏิบัติงานจริง และนำไปประยุกต์ใช้ในงานที่รับผิดชอบ พัฒนาระบบการทำงานอย่างเป็นรูปธรรม เพิ่มคุณค่าแก่งานธนาคารและบริการต่อลูกค้า รวมถึงโครงการด้านเทคโนโลยีอื่นที่มุ่งให้พนักงานคุ้นเคยกับ Digital Solutions

นอกจากนี้ ธนาคารคำนึงถึงการสืบทอดคุณค่า วัฒนธรรมที่ดีขององค์กร และการพัฒนาตนเองอย่างยั่งยืนของพนักงาน มีการอบรมหัวข้อ Accountability, Collaboration และ Project Management และการอบรมในหัวข้อเกี่ยวกับการใช้ชีวิต เพิ่ม well-being ของพนักงาน ตลอดจนส่งเสริมสังคมแห่งการเรียนรู้ Life Long Learning เพื่อให้เกิด Learning Agility กับพนักงาน

ธนาคารยังได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของบทบาทภาคสังคมของธนาคารในการสร้างความยั่งยืนของอนาคตประเทศไทย ด้วยคุณค่า “Creating Value for a Sustainable Future” และความมุ่งมั่นสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Bank) ซึ่งครอบคลุมทั้งมิติสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม ผ่านการสนับสนุนการประกอบธุรกิจที่รับผิดชอบต่อ



ต่อสังคม สร้างโอกาส ให้คำแนะนำแก่ธุรกิจที่นำไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ มีการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล (ESG) อันเป็นการสร้างคุณค่าแก่ธุรกิจของลูกค้าจากมิติการให้บริการสินเชื่อ ทั้งนี้ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาและให้การอบรมพนักงานในหลักสูตร อาทิ การปรับปรุงกระบวนการสินเชื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบหรือ Responsible Lending

### 3. ความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของการสถานที่โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานโดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัยของพนักงาน มีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย เนื่องจากการทำงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 30,630 คน แยกตามสายงานหลักดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	18
2. สายงานธุรกิจ	13,859
3. สายงานสนับสนุน	7,365
4. บริษัทย่อย	9,388
<b>รวม</b>	<b>30,630</b>

## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

### 7.6.1 รายชื่อผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน	นางอรนุช นำพูลสุขสันต์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน
เลขานุการบริษัท	นายอภิชาติ ร่มยะรูป <sup>/1</sup>
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน	นายนิพนธ์ เอื้องสีทอง SVP ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	นายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล

หมายเหตุ : <sup>/1</sup> ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 7.6.2 รายชื่อหัวหน้างานนักกลางทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานนักกลางทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและต่างประเทศ ตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของธนาคาร [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com) รวมถึงการจัดกิจกรรมนักกลางทุนสัมพันธ์ เช่น การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 หน่วยงานนักกลางทุนสัมพันธ์จึงดำเนินกิจกรรมนักกลางทุนสัมพันธ์ในรูปแบบวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) โดยจัดการประชุมแบบเสมือนจริงและการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ กับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับหน่วยงานนักกลางทุนสัมพันธ์ ปัจจุบันธนาคารมอบหมายให้ นางสุเมธยา วัฒนธนะ Vice President และผู้จัดการนักกลางทุนสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบงานด้านนักกลางทุนสัมพันธ์



สำหรับปี 2564 กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	101	94	108
การประชุมผ่านระบบออนไลน์ (Video Conference)	24	24	53
การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	6	215	323
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุนเสมือนจริง (Virtual Conference)	11	174	227

ข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2626-4982

โทรสาร : 0-2231-4890

อีเมล : ir@bangkokbank.com

เว็บไซต์ : www.bangkokbank.com

### 7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมัทสு โซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2564 ธนาคารและบริษัทในเครือ ได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ดีลอยท์ กูช โรมัทสு โซยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ ดีลอยท์ กูช โรมัทสு ในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

#### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมัทสு โซยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 22,546,500 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาและบริษัทในเครือในต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ กูช โรมัทสு ในต่างประเทศ จำนวน 17,368,479 บาท

#### 2. ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนในการว่าจ้าง บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมัทสู โซยยศ สอบบัญชี จำกัด เพื่อให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชีที่ต้องดำเนินการโดยผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคาร เท่านั้น จำนวน 6,230,000 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 850,000 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะและการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ กูช โรมัทสู ในต่างประเทศ จำนวน 280,316 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,883,817 บาท

#### 3. ค่าบริการอื่น

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การบริการให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ กูช โรมัทสู จำนวน 11,985,662 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 23,840,323 บาท





## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ



### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบ ปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์และภารกิจ ซึ่งเป็นจุดมุ่งหมายการดำเนินงานของธนาคารโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ทั้งความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มในอนาคต และสภาวะการแข่งขันในตลาด พร้อมทั้งอนุมัติกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปีนำเสนอโดยฝ่ายจัดการ ซึ่งสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร และติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติโดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงานอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการธนาคารได้ดูแลให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงของระบบตรวจสอบและควบคุม ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และกำหนดนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากเทคโนโลยี

#### 8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการ

##### การสรรหากรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 7 คน ได้แก่ นายเดชา ตูลานนท์ นายโกวิทย์ โปษยานนท์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวรรณ แทนสติชัย นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู และนายจรัมพร โชติกเสถียร โดยนายโกวิทย์ โปษยานนท์ และหม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล ซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้แสดงเจตจำนงไม่ขอรับการเสนอชื่อเพื่อต่อวาระ



คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาคุณสมบัติและผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาของ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 คน และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 เลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง

นอกจากนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้สรรหาบุคคลเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็น กรรมการอิสระเพิ่ม โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ความรู้และทักษะในสาขาวิชาชีพที่ธนาคารต้องการ โดยใช้ Board Skill Matrix และคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และเสนอนายชัชวาล เจริญรัชตภาคย์ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 เพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ โดยนายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์และนางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด ส่วนนายชัชวาล เจริญรัชตภาคย์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารจำนวนมากกว่า 20 ล้านบาท ทำให้คุณสมบัติไม่สอดคล้องกับนิยามกรรมการอิสระของธนาคารในเรื่องการห้ามมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจมูลค่าเกินกว่า 20 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ข้อห้ามการมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจมูลค่าเกินกว่า 20 ล้านบาทดังกล่าว ได้รับการผ่อนผันตามข้อกำหนดของประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่ 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม แล้วมีความเห็นว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระของนายชัชวาล เจริญรัชตภาคย์ และธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เหตุผลและความจำเป็นที่แต่งตั้งนายชัชวาล เจริญรัชตภาคย์ เป็นกรรมการอิสระ และความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 ในวาระเสนอแต่งตั้งนายชัชวาล เจริญรัชตภาคย์ เป็นกรรมการอิสระแล้ว และที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 ได้มีมติเลือกตั้งนายชัชวาล เจริญรัชตภาคย์ เป็นกรรมการอิสระ จึงถือได้ว่า ข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดได้รับการผ่อนผันแล้ว

### การประชุมพิเศษกรรมการใหม่

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

### การพัฒนากรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่อง โดยธนาคารสนับสนุนกรรมการให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปิติ สิกธิอำนวย นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิรชวาลา นายจรัมพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสดีตย์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์ สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายโกวิทชัย โปะยานนท์ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2564 กรรมการได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรและการสัมมนา ดังนี้

วันที่	หัวข้อ	กรรมการที่เข้าร่วม
ตุลาคม 2563 - กันยายน 2564	การป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 63, วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ	นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์
1 - 2 เมษายน 2564	Director Leadership Certification Program (DLCP) ปี 2021	นายชาติศิริ โสภณพนิช
7, 14, 21 และ 28 พฤษภาคม 2564	Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่น 40/2021, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล
10 - 11 มิถุนายน 2564	IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่น 17/2021, สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย	นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์



วันที่	หัวข้อ	กรรมการที่เข้าร่วม
12 ตุลาคม 2564	Cyber Resilience Leadership 2021: Herd Immunity, ธนาคารแห่งประเทศไทย	นายพรเทพ พรประภา นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายบุญส่ง บุญยสารนันท์
24 พฤศจิกายน 2564	ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมายพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562, บริษัท ตรวจสอบภายในธรมนิติ จำกัด	นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์
29 พฤศจิกายน 2564	บทบาทหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบในการกำกับดูแลกิจการที่ดี, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	นายอรุณ จิระชวาลา
14 ธันวาคม 2564	IT and Cyber Security IT Risk Management	นายปิติ สิกธิอำนวย นายเดชา ตูลานันท์ นางเกศินี วัชรยชาติ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายอรุณ จิระชวาลา นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ดังกิตสวัสดิ์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แกนสดีตย์ นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู นายจรัมพร โชติกเสถียร นายบุญส่ง บุญยสารนันท์ นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มีประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น และนำผลการประเมินที่ได้ มาปรับปรุงและพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารใช้ 2 วิธี ได้แก่

1. วิธีประเมินตนเอง (Self-Assessment) ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และกรรมการเป็นรายบุคคล
2. วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Assessment)

โดยการประเมินทั้ง 2 วิธี ใช้แบบการประเมินที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

**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



กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร เลขาธิการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินทั้ง 3 ชุด ดังกล่าวให้แก่กรรมการเพื่อทำการประเมิน และรวบรวมแบบประเมินจากกรรมการเพื่อนำส่งให้แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมินเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ

คะแนนเฉลี่ยของผลประเมินทั้ง 3 แบบแสดงผลในภาพรวมว่า คณะกรรมการธนาคารพอใจในการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปี 2564

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2564 คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ด้วยวิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ โดยใช้แบบประเมินที่จัดขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ เพื่อกบฏวนประสิทธิภาพและความสำเร็จในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป

ในการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย เลขาธิการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจัดทำประเมิน และเป็นผู้รวบรวมแบบประเมิน ประมวลและสรุปผลการประเมินนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทราบ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

อนึ่ง สรุปผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะในรอบปี 2564 คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะพอใจการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี และมีการแจ้งผลการประเมินให้ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ เพื่อเป็นการสะท้อนมุมมองของคณะกรรมการธนาคารที่มีต่อการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ในปี 2564 ได้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางของแบบประเมิน CEO ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยหัวข้อหลักในการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้แก่ ความเป็นผู้นำ การกำหนด กลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผน และผลปฏิบัติทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวมแบบประเมินให้แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประมวลและสรุปผลการประเมิน โดยประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้แจ้งผลการประเมินให้ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ

### การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารและการบริหารบุคลากร

การพิจารณาคัดเลือกผู้ที่จะดำรงตำแหน่งเจ้าหน้าที่บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณาเลือกสรรคนที่เหมาะสมเบื้องต้น โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความชำนาญที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ทักษะการเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ ศักยภาพและความพร้อมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาเลือกสรรคนที่เหมาะสม พร้อมเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา นำเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

### การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

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





### 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

สรุปการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2564 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564
1. นายปิติ	สิทธิอำนวย	12/12	1/1
2. นายเดชา	ตุลาพันธ์	11/12	1/1
3. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	12/12	1/1
4. นายโกวิทย์	โปษยานนท์ <sup>1</sup>	3/3	1/1
5. นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์ <sup>2</sup>	12/12	1/1
6. นายอรุณ	จิระชวาลา	12/12	1/1
7. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล <sup>1</sup>	3/3	0/1
8. นายพรเทพ	พรประภา	12/12	0/1
9. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	12/12	1/1
10. นายชัชวิน	เจริญรัชต์ภาคย์ <sup>3</sup>	9/9	-
11. นายบัณฑิต	เอื้ออากรณ์ <sup>4</sup>	9/9	-
12. นางสาวพรรณสิริ	อมตยกุล <sup>4</sup>	9/9	-
13. นายอมร	จันทรมบรูณ์	11/12	1/1
14. นายสิงห์	ดังกิตสวัสดิ์	11/12	1/1
15. นายพิเชฐ	ดุรงค์เวโรจน์ <sup>5</sup>	12/12	1/1
16. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	12/12	1/1
17. นายสุวรรณ	แทนสทิธิ์	12/12	1/1

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564
18. นายชาญศักดิ์	เพ็ญฟู	12/12	1/1
19. นายจรัมพร	โชติเสถียร	12/12	1/1
20. นายบุญส่ง	บุญยะสารนันท์	11/12	1/1
21. นายทวิลาภ	ฤทธาภิรมย์	12/12	1/1

หมายเหตุ : <sup>1</sup> นายโกวิทย์ โปษยานนท์ และหม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล ครบวาระจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564

<sup>2</sup> นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

<sup>3</sup> นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564 และได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

<sup>4</sup> นายบัณฑิต เอื้ออากรณ์ และนางสาวพรรณสิริ อมตยกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564

<sup>5</sup> นายพิเชฐ ดุรงค์เวโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2564 มี 3 ลักษณะ ดังนี้

#### ค่าตอบแทน (ต่อเดือน)

หน่วย: บาท

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



ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นกรรมการชด้อยหลายคณะจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการชด้อยเพียงคณะเดียว และกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชด้อย

### เงินบำเหน็จรางวัล (ต่อปี)

	หน่วย: บาท
ประธานกรรมการ	5,500,000
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	4,000,000
กรรมการธนาคาร	3,520,000

ผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร ปี 2564 และ ปี 2563

รายชื่อกรรมการ		2564	2563
1. นายปิติ สิกธิอำนาจ		11,500,000	11,500,000
2. นายเดชา ตูลานันท์		6,520,000	6,520,000
3. พลเรือเอกประเจตต์ ศิริเดช <sup>/1</sup>		-	7,600,000
4. นางเกศินี วัชรชาติ <sup>/2</sup>		7,600,000	7,120,000
5. นายโกวิทย์ โปษยานนท์ <sup>/3</sup>		2,374,000	7,120,000
6. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ <sup>/4</sup>		6,970,000	3,260,000
7. นายอรุณ จิรชวาลา		7,120,000	7,120,000
8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล <sup>/3</sup>		2,374,000	7,120,000
9. นายพรเทพ พรประภา		7,120,000	7,120,000
10. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล		7,120,000	7,120,000
11. นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ <sup>/5</sup>		5,340,000	-

รายชื่อกรรมการ		2564	2563
12. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ <sup>/6</sup>		4,890,000	-
13. นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล <sup>/6</sup>		4,890,000	-
14. นายอมร จันทรสมบูรณ์		7,120,000	7,120,000
15. นายสิงห์ ดังกิตสวัสดิ์		7,120,000	7,120,000
16. นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ <sup>/7</sup>		6,970,000	3,260,000
17. นายชาติศิริ โสภณพนิช		6,520,000	6,520,000
18. นายสุวรรณ แทนสติชัย		6,520,000	6,520,000
19. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู		6,520,000	6,520,000
20. นายจรัมพร โชติกเสถียร		6,520,000	6,520,000
21. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์		6,520,000	6,520,000
22. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์		6,520,000	6,520,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ : <sup>/1</sup> พลเรือเอกประเจตต์ ศิริเดช ลาออกจากกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563

<sup>/2</sup> นางเกศินี วัชรชาติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564

<sup>/3</sup> นายโกวิทย์ โปษยานนท์ และหม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล ควบวาระจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564

<sup>/4</sup> นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

<sup>/5</sup> นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

<sup>/6</sup> นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564

<sup>/7</sup> นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564



### 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารได้มอบหมายผู้บริหารของธนาคารเข้าไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดำเนินการโดยหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น จะต้องพิจารณาและอนุมัติผ่านคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ให้เป็นไปตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ ตลอดจนนโยบายของบริษัท และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หลังจากผู้บริหารเข้าไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแล้วนั้น ธนาคารมีการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมผ่านรายงานผลการดำเนินงานรายปีและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

### 8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

#### (1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยแจ้งข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และการเป็นกรรมการในกิจการต่าง ๆ ของตนเองและคู่สมรส รวมทั้งข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

#### (2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลและป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ และเผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ เช่น การห้ามใช้ข้อมูลมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่ตน

ได้ล่วงรู้มาและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ก่อนที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลนั้นเป็นการทั่วไป การห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการทางการเงิน ทำการซื้อขายหรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาส นั้น เป็นต้น

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีปัจจัยอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามแบบการรายงาน และภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว โดยเลขานุการบริษัทจะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

#### (3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และจะไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารเสนอ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริตเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ขึ้น นอกจากนี้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Compliance Assessment Checklist) และธนาคารได้จัดให้มีแนวปฏิบัติที่ดีที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง



ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับ ผู้ที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสโดยปราศจากความเสียหายต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวต่อผู้บริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ในกรณีนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญกับทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับคู่ค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล ในกรณีนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญกับทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน คือ กรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืน แนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) สะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารมุ่งหมายและมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนการดำเนินการด้วยดี

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

#### (4) การแจ้งเบาะแส

ธนาคารจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถส่งเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสดังกล่าวเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรม โดยผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถดูรายละเอียดได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

### 8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

#### 8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

รายชื่อกรรมการ		หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
		คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 16 ครั้ง
1. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	16/16
2. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	2/3
3. นายอรุณ	จิรชวาลา	16/16
4. นายศิริ	จิรพงษ์พันธ์	13/13

หมายเหตุ: <sup>1</sup> หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล ครบวาระจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564

#### 8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6





## 8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

### 8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของกรรมการในปี 2564 ดังนี้

หน่วย: จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการ บริหาร ประชุมรวม 99 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด คำตอบแทน ประชุมรวม 9 ครั้ง	กำกับ ความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง	กำกับดูแล กิจการ ประชุมรวม 4 ครั้ง
1. นายปิติ	สิทธิอำนาจ				4/4
2. นายเดชา	ตุลาพันธ์	92/99			
3. นายโกวิทย์	โปษยานนท์ <sup>/1</sup>		3/3		
4. นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์ <sup>/2</sup>		6/6		
5. นายอรุณ	จิระชวาลา			12/12	
6. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล <sup>/1</sup>		3/3		
7. นายพรเทพ	พรประภา		9/9		
8. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล			12/12	4/4
9. นายชัชวรินทร์	เจริญรัชต์ภักย์ <sup>/3</sup>		6/6		
10. นายอมร	จันทรมานพ	93/99		11/12	
11. นายสิงห์	ดังกิตสวัสดิ์	87/99			
12. นายพิเชฐ	ดุรงค์เวโรจน์ <sup>/4</sup>	69/70			
13. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	98/99			
14. นายสุวรงค์	แทนสทิธย์	96/99		11/12	
15. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	90/99			
16. นายจรัมพร	โชติกละติเยร	92/99			
17. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	88/99			4/4

หมายเหตุ : <sup>/1</sup> นายโกวิทย์ โปษยานนท์ และหม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล ครบวาระจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564  
<sup>/2</sup> นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564  
<sup>/3</sup> นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภักย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564  
<sup>/4</sup> นายพิเชฐ ดุรงค์เวโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

คณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยหลักของความรอบคอบ รอบด้าน เป็นอิสระ และตรงไปตรงมาต่อการเสนอแนะข้อคิดเห็นต่าง ๆ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่อยู่ภายใต้ข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร

### 8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6



## 9. การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน



### 9.1 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน

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

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีบุคลากรเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ



คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายใน ได้แก่ การพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี 2564 ของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อให้ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง มีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น มีอัตราค่าจ้างและงบประมาณที่เพียงพอ และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมตามแผนที่กำหนดเป็นประจำปีทุกเดือน รวมทั้งพิจารณาประเมินผลงานและให้ความเห็นชอบคำตอบแทนของผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม การเข้าร่วมประชุมพิจารณาสรุปผลการตรวจสอบประจำปีระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสายงานเพื่อร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอและเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องของหน่วยงาน/สาขาเป็นประจำทุกไตรมาส

### การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและระดับความเสียหายที่ยอมรับได้โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ธนาคารได้วางกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงหลักที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งยังพิจารณาครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ผ่านกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และมีระดับเงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารได้นำหลักแนวป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม โดยแนวป้องกันชั้นแรก หน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและมีหน้าที่ในการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนด และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม แนวป้องกันชั้นที่สอง หน่วยงานภายในที่มีหน้าที่ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง ต้องมีการประเมินและรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนปรับปรุงกลไกการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจ รวมถึงดูแลรับผิดชอบให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ทางการและ แนวป้องกันชั้นที่สาม หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วย

งานต่าง ๆ ของธนาคาร ต้องมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความรัดกุม เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงมีการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ภายในระยะเวลาอันสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาด้านเงินกองทุนและสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบในขณะที่ธนาคารมีความเข้มแข็ง ซึ่งเป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

### หน่วยงานที่กำกับดูแลเกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

**บริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

**กำกับดูแล** มีหน้าที่ให้ความเห็นและความชัดเจนเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการ กำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงาน รวมถึงการจัดทำนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลการกำกับดูแลต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคาร

**สายตรวจสอบและควบคุม** มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูล และการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบและสอบสวนในกรณีเกิดการทุจริต หรือมีการร้องเรียน นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ



## 9.2 รายการระหว่างกัน

### 9.2.1 สินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2564					31 ธันวาคม 2563					
	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและ หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและ หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทร่วม											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	3	171	6	-	-	3	99	4	-	นายขจรวุฒิ ตยานุกรณ์ นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	135	22	1	-	-	105	16	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	28	1	-	-	-	17	32	-	-	นายโชค ณ ระนอง
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	48	3	-	-	-	48	-	-	นายกิกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเยาวดี นาคะตะ
PT Sahabat Finansial Keluarga**	-	-	219	-	7	-	-	-	-	-	
รวมบริษัทร่วม	-	31	574	31	8	-	20	284	20	1	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	639	8	7,761	14	4	20	6	9,100	16	3	
รวม	639	39	8,335	45	12	20	26	9,384	36	4	

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

\*\* ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค



หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ชื่อบริษัท	31 ธันวาคม 2564							31 ธันวาคม 2563							กรรมการ / ผู้บริหาร	
	เงินกู้ยืม							เงินกู้ยืม								
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน		
บริษัทย่อย																
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	-	817	-	-	-	-	-	-	-	733	-	-	นายบุญส่ง บุญยะสารนันท์ นางพรนิช ตูลย์วัฒนจิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ นายสอาด ธีรโรจน์วงศ์ นางณัฐพร เหลืองสุวรรณ
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	2,220	-	-	11	134	134	1,891	909	-	-	7	139	-	-	-	นางสาวรัชดา ธีรธรร นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์
บริษัท บริหารสินทรัพย์กวี จำกัด	-	-	-	-	17	328	-	-	-	-	-	4	328	-	-	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นางสาวปิยะดา สุจริตกุล นางสาวรัชดา ธีรธรร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนรวมบัวหลวง จำกัด	-	-	-	392	84	-	-	-	-	-	343	84	-	-	-	นายณรินทร์ โอภาณูธราชวงศ์** นางสาวสุญานี ภูริปัญญวานิช นายไพศาล เลิศโกวิทย์
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	2	741	1	-	-	-	-	2	161	1	155	155	Mr. Chong Toh นางเยาวดี นาคะตะ
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	4	-	-	-	59	2,916	659	4	-	-	-	141	2,018	2,549	2,549	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ Mr. Lin Cheng Leo, Kung นางสาวรัชดา ธีรธรร นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต นายสุวัชชัย ทรงวานิช****

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

\*\*\* นายณรินทร์ โอภาณูธราชวงศ์ และนายวีระศักดิ์ สุติณทวิบูลย์ เกษียณอายุเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564

\*\*\*\* นายสุวัชชัย ทรงวานิช ลาออกจากความเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2564





หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ชื่อบริษัท	31 ธันวาคม 2564							31 ธันวาคม 2563							กรรมการ / ผู้บริหาร	
			เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน			เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน		
	เงินฝาก	เงินลงทุน						เงินฝาก	เงินลงทุน							
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	-	236	-	-	-	-	-	-	-	412	-	-	นายสุวรรณ แทนสติทย์ นายวีระศักดิ์ สุตันทวีบูลย์*** นางสาวรัชดา ธีรธรรณ นายธวัช ตรีวรรณกุล นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด**	-	-	-	-	264	-	-	-	-	-	-	-	273	-	-	Mr. Chong Toh
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	5	23,394	-	9	72	2,005	399	23	21,246	-	32	13	-	-	-	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต นายชสิทธิ์ เตชะสุนันต์ นายสุวิชัย ทรงวานิช
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	672	-	41	-	32	-	-	692	-	47	-	-	4	นายธวัช ตรีวรรณกุล นายรชฏ เสกตระกูล
รวมบริษัทย่อย	2,229	23,394	672	414	2,465	5,384	2,981	936	21,246	692	384	2,007	2,347	2,708		

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

\*\* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

\*\*\* นายธนกร โอภาณุธราวงศ์ และนายวีระศักดิ์ สุตันทวีบูลย์ เกษียณอายุเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ชื่อบริษัท	31 ธันวาคม 2564							31 ธันวาคม 2563							กรรมการ / ผู้บริหาร
	เงินกู้ยืม							เงินกู้ยืม							
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินฝาก	เงิน ลงทุน	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัทร่วม															
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	-	-	3	171	6	-	-	-	-	3	99	4	-	นายขจรวุฒิ ตยานุกรณ์ นางสาวสุธีรา ศรีไพฑูรย์
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	-	-	135	22	1	-	-	-	-	105	16	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพฑูรย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	-	28	1	-	-	-	-	-	17	32	-	-	นายโชค ณ ระนอง
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	48	3	-	-	-	-	-	48	-	-	นายกิกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเยาวดี นาคะตะ
รวมบริษัทร่วม	-	-	-	31	355	31	1	-	-	-	20	284	20	1	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	639	1	7,761	5	4	-	-	19	-	9,100	8	3	
รวม	2,229	23,394	1,311	446	10,581	5,420	2,986	936	21,246	711	404	11,391	2,375	2,712	

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 5.88 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน



รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุน			
					วิธีราคาทุน (ล้านบาท)		วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)	
			2564	2563	2564	2563	2564	2563
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด*	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	69.08	262	362	81	26
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	470	457
บริษัท ซีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	82	95
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	12.55	14.26	12	13	382	333
PT Sahabat Finansial Keluarga**	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	28.79	-	314	-	314	-
รวม					721	508	1,329	911
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(172)	(2)	-	-
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>549</b>	<b>506</b>	<b>1,329</b>	<b>911</b>

\* ธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม

\*\* ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค โดยในเดือนธันวาคม 2564 เปลี่ยนสถานะจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม



ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุนวิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
			2564	2563	2564	2563
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	1,500	1,500
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	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 ซีเอสซึ่ง จำกัด**	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	90.00	90.00	1,365	1,365
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทร่วม						
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด*	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	69.08	262	362
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	12.55	14.26	12	13
รวม					144,585	144,686
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(268)	(97)
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					144,317	144,589

\* ธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม



รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	-	5	-	-	-
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	9	1	8	-	19	1	6
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	56	-	207	-	31	-	144
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	-	2	-	10	-	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	2	-	-	-	2
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>-</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>219</b>	<b>5</b>	<b>60</b>	<b>1</b>	<b>154</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>15</b>	<b>97</b>	<b>24</b>	<b>187</b>	<b>1</b>	<b>67</b>	<b>43</b>	<b>198</b>
<b>รวม</b>	<b>15</b>	<b>172</b>	<b>25</b>	<b>406</b>	<b>6</b>	<b>127</b>	<b>44</b>	<b>352</b>





หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
<b>บริษัทย่อย</b>								
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	1	-	-	-	7	-
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	4	2	-	-	24	2	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กวี จำกัด	-	1	-	-	-	1	-	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	3,361	1	-	-	3,075	1	-
บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	979	2	27	-	590	5	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	167	5	-	1	124	4	-
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	-	-	-	1	-
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	22	-	26	-	15	-	-	-
บริษัท บีเอสแอล สีสซิ่ง จำกัด*	8	45	-	-	4	45	-	-
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>34</b>	<b>4,555</b>	<b>35</b>	<b>27</b>	<b>44</b>	<b>3,837</b>	<b>18</b>	<b>-</b>
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท บีเอสแอล สีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	-	5	-	-	-
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	9	1	8	-	19	1	6
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	56	-	207	-	31	-	144
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด	-	10	-	2	-	10	-	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	2	-	-	-	2
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>-</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>219</b>	<b>5</b>	<b>60</b>	<b>1</b>	<b>154</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>24</b>	<b>112</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>129</b>
<b>รวม</b>	<b>49</b>	<b>4,631</b>	<b>60</b>	<b>358</b>	<b>50</b>	<b>3,897</b>	<b>62</b>	<b>283</b>

\* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล สีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร



ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	2,673	2,504	1,482	1,546
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	127	95	87	84
<b>รวม</b>	<b>2,800</b>	<b>2,599</b>	<b>1,569</b>	<b>1,630</b>

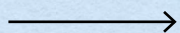
### 9.2.2 นโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ





## ส่วนที่ 3 — งบการเงิน

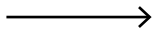


- รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงิน  
ของคณะกรรมการธนาคาร
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- งบการเงิน
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน





# รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงินของ คณะกรรมการธนาคาร



## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร รวมทั้งได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน เป็นผู้รับผิดชอบสอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏไว้ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

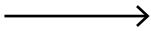
(ปิติ สิริธำณวย)

ประธานกรรมการธนาคาร  
24 กุมภาพันธ์ 2565





# รายงานของ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



## เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้





## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

### คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข้าพเจ้าได้พิจารณาว่า คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมีการใช้สมมติฐานและดุลพินิจหลายประการ รวมถึงการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตและการปรับปรุงโมเดลภายหลังการรับรู้รายการของคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ดังกล่าวได้กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การด้อยค่าตามผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบบัญชีคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในประเด็นดังต่อไปนี้

- การตีความทางบัญชีและสมมติฐานสำหรับการจัดทำโมเดลของธนาคารที่ใช้ในการคำนวณคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probabilities of Default : PD) ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default : LGD) และฐานความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure at Default : EAD)
- ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ข้อมูลและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย
- การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าสำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ตามข้อกำหนดซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

## วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหาร ซึ่งได้รับความร่วมมือจากผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงวิธีการได้มาซึ่งการประมาณการคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงพิจารณาว่านโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการนั้น เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม
- ทำความเข้าใจและทดสอบการออกแบบและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการจัดชั้นหนี้ ความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลการติดตามข้อมูลด้านเครดิต สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย และการสำรองสำหรับลูกหนี้รายตัว
- ให้ผู้เชี่ยวชาญภายในของผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดลและรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและประสิทธิภาพของโมเดล ซึ่งรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของการออกแบบโมเดล สมมติฐาน ข้อมูลนำเข้า สูตรการคำนวณที่ใช้ และการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง ข้าพเจ้าทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการกระทบบย้อนไปยังระบบต้นทางและสุ่มทดสอบการคำนวณตามที่โมเดลกำหนดไว้
- ประเมินข้อมูลและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยผู้บริหารในแต่ละขั้นตอนของการคำนวณคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาว่ามีการใช้ข้อมูลและสมมติฐานที่สมเหตุสมผล โดยใช้ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน รวมถึงพิจารณาว่าสมมติฐานเหล่านั้นมีความเกี่ยวข้องกัน และคำนึงถึงสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตโดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

- ข้อบ่งชี้ที่จะส่งผลการลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งข้อบ่งชี้เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า และ
- ความครบถ้วนและการประเมินการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง

นโยบายการบัญชีสำหรับคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายละเอียดคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.5 และ 6.9 ตามลำดับ

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้า ไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

## วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

- ประเมินระดับคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภาพรวม เพื่อประเมินว่าคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่จะเกิดขึ้นดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงกลุ่มเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ลักษณะของความเสี่ยง วิธีการจัดการความเสี่ยง และตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาค อีกทั้งคำนึงถึงทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยง
- พิจารณาข้อกำหนดที่ใช้ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และทดสอบสุ่มตัวอย่างการจัดชั้นหนี้ในชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 เพื่อตรวจสอบว่าเงินให้สินเชื่อได้ถูกจัดชั้นอย่างเหมาะสม รวมถึงพิจารณาระบบที่ใช้ในการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร รวมถึงระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก
- พิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย



## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้าง และเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ไดวางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลแล้วข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีความสำคัญที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในช่วงปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

นิสสาร รงนติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลเลอร์ ภูเก็ต โรบิกซ์ โซลิวชั่นส์ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565



## งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท					
	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์					
เงินสด	6.2	62,551,767	73,886,309	57,854,239	70,013,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.4	801,212,497	519,036,028	626,065,197	374,778,755
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.5	84,341,349	57,936,242	96,497,917	69,359,414
สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	42,359,296	67,560,232	41,749,252	66,143,443
เงินลงทุนสุทธิ	6.7	803,636,528	758,482,179	663,088,369	670,444,629
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.8	1,328,586	911,321	144,316,959	144,589,329
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.9	2,376,026,685	2,189,102,088	2,025,671,183	1,896,205,127
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.10	9,495,944	9,753,914	8,498,534	7,754,245
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.11	64,980,166	65,049,861	54,181,783	55,460,373
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.12	36,808,534	32,307,811	1,579,427	1,451,391
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	6,336,519	7,939,617	2,532,787	2,082,884
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน		12,906,449	12,833,047	12,779,785	12,699,962
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		31,296,588	28,161,036	19,016,792	13,977,916
รวมสินทรัพย์		4,333,280,908	3,822,959,685	3,753,832,224	3,384,960,983

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท					
	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	6.14	3,156,939,789	2,810,862,624	2,665,646,333	2,485,596,798
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.15	288,708,547	219,149,193	280,748,435	162,499,180
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		8,112,863	7,257,360	8,112,243	6,702,768
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.16	20,833,104	19,256,663	20,566,545	19,056,520
หนี้สินอนุพันธ์	6.6	50,264,330	57,127,821	49,716,357	56,212,287
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.17	183,239,266	136,176,779	182,379,356	133,963,539
ประมาณการหนี้สิน	6.21	25,814,558	27,305,660	23,595,568	25,065,453
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	1,358,026	2,447,583	984,178	2,588,682
หนี้สินอื่น	6.23	103,417,868	93,128,867	57,310,822	53,792,151
รวมหนี้สิน		3,838,688,351	3,372,712,550	3,289,059,837	2,945,477,378
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	6.24				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 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		66,348,614	47,256,838	57,340,405	52,849,874
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว	6.26 , 6.27				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		26,000,000	25,000,000	26,000,000	25,000,000
อื่น ๆ		116,500,000	111,500,000	116,500,000	111,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		208,443,791	189,822,190	189,497,321	174,699,070
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		492,727,066	449,013,689	464,772,387	439,483,605
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,865,491	1,233,446	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		494,592,557	450,247,135	464,772,387	439,483,605
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,333,280,908	3,822,959,685	3,753,832,224	3,384,960,983

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ชื่อย่อ

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ชื่อย่อ

(นายสุวรรณ แทนสิทธิ์)  
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	6.35	114,312,544	112,523,517	83,284,576
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.36	32,156,484	35,477,057	21,273,916
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		82,156,060	77,046,460	62,010,660
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	6.37	39,127,387	34,167,918	27,404,183
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	6.37	9,918,176	9,456,915	8,206,221
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ		29,209,211	24,711,003	19,197,962
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.38	17,867,820	11,057,904	15,649,215
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6.39	1,225,150	2,512,154	156,139
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		208,855	(14,492)	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		519,198	734,126	401,504
รายได้จากเงินปันผล		2,251,676	2,039,396	4,236,874
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,102,693	641,626	371,690
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		134,540,663	118,728,177	102,024,044
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		35,003,148	30,959,431	24,813,000
ค่าตอบแทนกรรมการ		263,448	186,931	134,148
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		14,764,803	14,165,327	11,423,141
ค่าภาษีอากร		2,949,196	2,928,889	2,868,153
อื่น ๆ		14,285,122	17,733,376	9,291,684
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		67,265,717	65,973,954	48,530,126
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.40	34,133,611	31,195,868	26,011,719
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		33,141,335	21,558,355	27,482,199
ภาษีเงินได้	6.41	6,189,220	4,013,619	4,831,735
กำไรสุทธิ		26,952,115	17,544,736	22,650,464

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,742,229)	2,964,758	(6,608,454)	1,839,100
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการ				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(506,394)	260,583	(506,394)	260,583
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	20,196,245	4,115,474	6,033,617	4,671,025
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	1,671,185	(231,478)	1,648,107	15,270
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	643,545	14,524,289	-	13,987,474
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้				
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,599,899	(6,067,116)	10,539,297	(5,340,383)
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจาก				
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(567,419)	958,884	(567,419)	958,884
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	986,754	(428,401)	935,437	(284,680)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2,466)	1,962	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	(2,279,082)	(3,233,984)	(2,155,609)	(3,324,295)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	24,000,038	12,864,971	9,318,582	12,782,978
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	50,952,153	30,409,707	31,969,046	28,421,017
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	26,507,040	17,180,582	22,650,464	15,638,039
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	445,075	364,154	-	-
	26,952,115	17,544,736	22,650,464	15,638,039
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	50,393,641	30,056,376	31,969,046	28,421,017
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	558,512	353,331	-	-
	50,952,153	30,409,707	31,969,046	28,421,017
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	13.89	9.00	11.87	8.19
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายชาติศิริ โสภณพนิช

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสุวรรณ แทนถาวร

(นายสุวรรณ แทนถาวร)  
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่



# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม														
	ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	องค์ประกอบอื่นของเจ้าของ							กำไรสะสม			รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่มีอำนาจควบคุม	รวม
	และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	มูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	เงินสำรองสำหรับ	ผลสะสมจากการ	ผลต่าง	อื่น ๆ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร				
			จากการ	จากการ	จากการ	การป้องกัน	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	จากการ	ทุนสำรอง	อื่น ๆ					
			ตีราคาที่ดิน	ตีราคาอาคาร	เปลี่ยนแปลง	ความเสี่ยงใน	ยุติธรรมของหนี้สิน	แปลงค่า	ตามกฎหมาย						
				มูลค่าเงินลงทุน	กระแสเงินสด	ทางการเงินที่กำหนด	งบการเงิน								
							ให้วัดมูลค่ายุติธรรม								
							ผ่านกำไรหรือขาดทุน								
							อันเนื่องมาจากความ								
							เสี่ยงด้านเครดิต								
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	19,088,429	56,346,232	16,824,012	5,600,324	29,178,279	356,384	(2,196,285)	(16,089,996)	2,045	24,000,000	106,500,000	190,298,981	429,908,405	366,420	430,274,825
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,544,214)	(9,544,214)	(175,469)	(9,719,683)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(187,503)	(187,503)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	6,250,241	5,386,899	(2,088,913)	208,466	767,107	4,135,677	1,570	-	-	15,395,329	30,056,376	353,331	30,409,707
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(1,024,698)	(54,274)	-	-	-	-	-	-	1,078,972	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,406,878)	(1,406,878)	876,667	(530,211)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,088,429	56,346,232	23,074,253	9,962,525	27,035,092	564,850	(1,429,178)	(11,954,319)	3,615	25,000,000	111,500,000	189,822,190	449,013,689	1,233,446	450,247,135
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	19,088,429	56,346,232	23,074,253	9,962,525	27,035,092	564,850	(1,429,178)	(11,954,319)	3,615	25,000,000	111,500,000	189,822,190	449,013,689	1,233,446	450,247,135
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,771,811)	(4,771,811)	(181,964)	(4,953,775)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,908,453)	(1,908,453)	(200,004)	(2,108,457)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	152,310	381,216	3,314,168	(405,115)	(453,935)	20,090,508	(1,973)	-	-	27,316,462	50,393,641	558,512	50,952,153
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(24,804)	(1,065,740)	(2,894,859)	-	-	-	-	-	-	3,985,403	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	455,501	455,501
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	19,088,429	56,346,232	23,201,759	9,278,001	27,454,401	159,735	(1,883,113)	8,136,189	1,642	26,000,000	116,500,000	208,443,791	492,727,066	1,865,491	494,592,557

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





## งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								กำไรสะสม		รวม
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น							จากการ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
			ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	เงินสำรองสำหรับ	ผลสะสมจากการ	ผลต่าง					
			จากการ	จากการ	จากการ	การป้องกัน	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	จากการ					
			ตราสารที่ดิน	ตราคาวาอาคาร	เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	ยุติธรรมของหนี้สิน	แปลงค่า	ตามกฎหมาย				
											</		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรณ์ แทนสถิตย์)  
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

การประกอบ  
ธุรกิจ

การกำกับดูแล  
กิจการ

งบการเงิน

เอกสารแนบ

## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
<strong>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</strong>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,141,335	21,558,355	27,482,199	19,056,394
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	6,225,102	5,545,356	4,631,946	4,494,384
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,133,611	31,195,868	26,011,719	27,888,515
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินยูโรมีระยะยาว	14,775,566	(830,663)	14,618,074	(830,663)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	1,435,037	1,199,165	1,400,517	1,140,896
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(7,643,607)	4,938,476	(7,045,959)	6,242,749
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(1,225,150)	(2,512,154)	(156,139)	(2,177,491)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(208,855)	14,492	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	611,745	1,124,720	311,298	1,061,250
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(11,521)	(356,255)	(4,107)	(356,493)
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	(196,180)	-	(196,180)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	256,080	368,892	265,558	254,704
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	935,403	1,392,950	899,593	752,667
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(82,156,060)	(77,046,460)	(62,010,660)	(66,889,511)
รายได้เงินปันผล	(2,251,676)	(2,039,396)	(4,236,874)	(3,597,669)
เงินสดรับดอกเบี้ย	114,987,412	111,778,327	82,580,136	93,345,665
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(31,988,705)	(40,860,836)	(21,715,629)	(33,042,463)
เงินสดรับเงินปันผล	2,251,677	2,039,396	2,177,630	1,899,134
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7,561,485)	(6,566,399)	(6,775,973)	(5,638,459)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(380,735)	(4,054)	(225,408)	31,380
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,007,799	1,289,301	(359,452)	417,606
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	76,332,973	52,032,901	57,848,469	43,856,415
<strong>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</strong>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(284,587,885)	21,975,455	(251,601,772)	68,282,173
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(18,571,329)	(6,058,883)	(19,902,342)	(25,396,647)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(231,968,593)	(91,771,656)	(158,776,479)	(76,751,199)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,134,269	642,208	741,890	719,896
สินทรัพย์อื่น	16,213,260	(16,147,080)	17,184,559	(9,835,598)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
<strong>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</strong>				
<strong>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</strong>				
เงินรับฝาก	346,077,165	193,025,477	180,049,535	169,562,191
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,559,354	32,197,568	118,249,255	33,221,906
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	855,503	1,168,013	1,409,475	1,214,364
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(53,824)	(677,549)	-	(8,086)
หนี้สินอื่น	24,550,144	30,075,396	3,815,459	17,747,643
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	540,037	216,461,850	(50,981,951)	222,613,058
<strong>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</strong>				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(471,115,594)	(473,224,079)	(384,578,512)	(445,490,013)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	452,401,696	369,398,464	394,980,371	343,276,461
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(75,342,523)	(108,871,614)	(836,973)	(20,846,462)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	58,977,765	105,105,900	1,593,558	28,323,094
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(77,195,676)	-	(105,263,739)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	622,985	-	56,212	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	62,180	41,512	2,059,245	1,698,535
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(3,153,421)	(2,308,393)	(635,279)	(925,775)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,791,934	753,477	7,925	537,155
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(35,754,978)	(186,300,409)	12,646,547	(198,690,744)
<strong>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</strong>				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้โดยสิทธิ	6.3	33,930,916	23,755,703	33,930,916
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่โดยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.3	(1,414,830)	(25,620,963)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	6.3	(202,865)	(1,363,569)	(159,865)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(1,475,819)	(1,275,888)	(1,017,228)
เงินปันผลจ่าย		(6,680,264)	(9,544,214)	(6,680,264)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(381,968)	(362,972)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		23,775,170	(14,411,903)	26,073,559
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด		105,229	46,659	102,569
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(11,334,542)	15,796,197	(12,159,276)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		73,886,309	58,090,112	70,013,515
<strong>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</strong>		<strong>62,551,767</strong>	<strong>73,886,309</strong>	<strong>57,854,239</strong>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายชาติศิริ โสภณพนิช

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสุวรณ์ แทนสถิตย์

(นายสุวรณ์ แทนสถิตย์)  
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไปและชื่อกำหนดของทางราชการ	166
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	166
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	167
4.	การบริหารความเสี่ยง	174
5.	การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	191
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	192
6.1	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	192
6.2	เงินสด	194
6.3	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	194
6.4	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	195
6.5	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	195
6.6	สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์	195
6.7	เงินลงทุนสุทธิ	196
6.8	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	197
6.9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	199
6.10	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	201
6.11	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	203
6.12	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	207
6.13	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	208
6.14	เงินรับฝาก	210
6.15	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	210
6.16	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	210
6.17	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	211
6.18	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	211
6.19	หุ้นกู้	212
6.20	การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program	213
6.21	ประมาณการหนี้สิน	213
6.22	ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	214
6.23	หนี้สินอื่น	215

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
6.24	ทุนเรือนหุ้น	215
6.25	การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities	216
6.26	ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น	216
6.27	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	216
6.28	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	217
6.29	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	217
6.30	คดีฟ้องร้อง	217
6.31	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	217
6.32	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	220
6.33	การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์	220
6.34	ส่วนงานดำเนินงาน	221
6.35	รายได้ดอกเบี้ย	222
6.36	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	222
6.37	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	222
6.38	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	223
6.39	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	223
6.40	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	223
6.41	ภาษีเงินได้	223
6.42	การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	225
6.43	การอนุมัติงบการเงิน	225



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

## 1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศและในบางภูมิภาคหลักของโลก

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารขึ้นอยู่กับความเห็นของ ธปท. เกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยง และปัจจัยอื่น ๆ ด้วย ธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนครบถ้วนแล้ว อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ ธปท. เห็นสมควร

## 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามกฎหมายเป็นฉบับภาษาไทย และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

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 2564 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติแล้ว ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 7) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และ ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (TFRS 16) อันเป็นผลมาจากการปรับปรุงเรื่องการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง-ระยะที่ 2 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป โดยอนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ การปรับปรุงรวมถึง TFRS 9 ให้ข้อผ่อนปรนเพื่อไม่ต้องยกเลิกการบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินอันเป็นผลมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงให้ปรับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน TFRS 7 เพิ่มการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิรูป และวิธีการบริหารจัดการเพื่อเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ และ TFRS 16 เพิ่มข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงให้สะท้อนอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดจากการปฏิรูปเข้าไปในสัญญาเช่าโดยตรง การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการ ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว



ทั้งนี้ ในส่วนของกรนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติ ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 6.42 การแพร่ระบาดของ  
ไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

- 2.3 งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขา  
ธนาคารทั้งหมดและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออก และได้รวมส่วนได้เสีย  
ในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวประกอบด้วย บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด บริษัท  
บริหารสินทรัพย์บี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)  
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค ซึ่งธนาคารได้เข้าซื้อหุ้น  
เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 และมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด ซึ่งได้เปลี่ยน  
สถานะจาก บริษัทร่วมมาเป็นบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563

นอกจากนั้น งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ได้รวม บีบีแอล โนมินิ (เพิ่มพาคัน) เบอร์ฮาด  
ซึ่ง บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล  
จำกัด ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รวม บริษัท PT Sahabat Finansial Keluarga ซึ่งธนาคาร พีที  
เฟอร์มาดา ทีบีเค ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99

บริษัทย่อยของธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด ยกเว้น บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด จดทะเบียน  
เป็นบริษัทในหมู่เกาะเคแมน บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด จดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ  
(ประเทศจีน) จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทในสาธารณรัฐประชาชนจีน และธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค ซึ่งจดทะเบียน  
ในประเทศอินโดนีเซีย สำหรับบริษัทร่วมของธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด

- 2.4 งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่  
และสาขาธนาคารทั้งหมด และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ  
อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะได้รับของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่า  
แล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึง  
ส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่  
แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้น  
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคาร  
คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทาง  
การเงิน หากสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-  
Impaired: POCI) ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต  
(Credit-Adjusted EIR) และใช้อัตราส่วนกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยง  
ด้านเครดิต คือ อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รับรู้รายการ ที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต (รวมผลขาดทุน  
ด้านเครดิต) เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

รายได้ค่าธรรมเนียม

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รับรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้  
เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

#### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้น  
ค่าธรรมเนียมจ่ายที่ได้รับรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### 3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

#### 3.4 เครื่องมือทางการเงิน

##### 1) การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือ  
ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่มีการจ่ายชำระ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จะรับรู้เมื่อจ่ายเงินล่วงหน้า (หรือจ่ายชำระ) ให้แก่  
ผู้กู้ยืม





## 2) การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

## สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคารในการบริหาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อกล่าวคือ ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญา ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) ตามที่อธิบายไว้ในหัวข้อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้เจ้าของ กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าว เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดล

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

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้ เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

## เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) การจัดประเภทพิจารณาเป็นรายตราสาร โดยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงประเภทได้ รายได้ทุกประเภทรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ที่แสดงไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่ถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนแม้เมื่อมีการจำหน่าย ยกเว้นรายได้เงินปันผล

## 3) การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินนอกเหนือจากการผูกพันในการให้สินเชื่อและการค้ำประกันทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในภายหลัง

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นถือไว้เพื่อค้าเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นออกเพื่อการทำให้ระยะสั้นผ่านกิจกรรมเพื่อค้า หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่บริหารจัดการร่วมกัน ซึ่งมีหลักฐานในรูปแบบที่ผ่านมาของการทำให้ระยะสั้น หนี้สินที่ถือไว้เพื่อค้ารับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดรายการ และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในภายหลัง สำหรับกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร (Own Credit Risk) แสดงแยกต่างหากในกำไรเบ็ดเสร็จอื่นเป็นสำรองด้านเครดิต ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึง การเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตจะแสดงใน "กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน"

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต คำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันบนส่วนต่างของความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก



จำนวนที่แสดงไว้ในสำรอตด้านเครดิตจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรอตด้านเครดิตจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

#### 4) อนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อคำนวณแต่ธนาคารกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและจัดเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นมีการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงเป็นส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instruments) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่มีตราสารอนุพันธ์

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภททั้งสัญญารวมอนุพันธ์แฝงตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นตราสารอนุพันธ์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมด ดังต่อไปนี้

- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
- เมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ และ
- ตราสารการเงินแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกรับรู้และวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### 5) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

##### ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน หากธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์มีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออก และสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

##### ข) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้พบทุนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

#### 6) การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเงินสดสุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

#### 7) การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นหรือที่คงอยู่จากสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

#### 8) การตัดหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ



### 3.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses (ECL) Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากโมเดลไม่รองรับการกันสำรองด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ รวมถึงภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) โดยมีการจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ขั้นตอนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

#### ก) ขั้นที่ 1: ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรายการเมื่อเริ่มแรก และเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารกันสำรองด้วย ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรายการเมื่อเริ่มแรก ภายใน 12 เดือนข้างหน้า

#### ข) ขั้นที่ 2: มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

#### ค) ขั้นที่ 3: การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์นั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การกำหนดขั้นในการด้อยค่า

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

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบรายกลุ่ม ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตร่วมกัน โดยพิจารณาจากประเภทของสัญญา การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก อุตสาหกรรม ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของผู้กู้ยืม และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์ทางการเงินมีการโอนย้ายขึ้นตามคุณภาพด้านเครดิตที่ลดลง หากในเวลาต่อมาคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ดีขึ้นและข้อบ่งชี้ของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่รับรายการเมื่อเริ่มแรกหมดไป ธนาคารจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันที่เริ่มต้น กล่าวคือคำนวณจากประมาณการฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ คุณด้วยความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระ และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันที่เริ่มต้น โดยคำนวณภายใต้แต่ละสถานการณ์ที่เป็นไปได้

- ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD) : การประมาณโอกาสของการที่ลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด การผิดนัดชำระหนี้อาจเกิดขึ้นเพียงช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจากระยะเวลาที่ประเมินไว้
- ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default: LGD) : การประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่มีการไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด ค่าความเสียหายดังกล่าวเป็นผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ รวมถึงมูลค่าที่อาจได้รับจากหลักประกัน
- ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure At Default: EAD) : การประมาณจำนวนเงินของวันที่ไม่ชำระเงินตามสัญญาในอนาคต โดยคำนึงถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินหลังจากวันที่ในรายงาน อันเนื่องมาจากการชำระคืนเงินหรือจำนวนเงินที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้เพิ่มเติมตามวงเงินที่คงเหลือ

ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารพิจารณาผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน อีกทั้งคาดการณ์สภาวะการดำเนินงานเศรษฐกิจในอนาคตด้วย โดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล การใช้ดุลพินิจจากผู้มีประสบการณ์ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ โดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

ในกรณีของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้การกันสำรองในกำไรขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ คือมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงิน และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ



### 3.6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ฐานสุทธิ หรือ กระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือสัญญาผูกมัด
- การป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นค่อนข้างแน่ ซึ่งส่งผลต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือรายการที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นค่อนข้างแน่
- การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้เกณฑ์ค้ำสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอแบบเปิด (Open Portfolio)

#### 1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในงบกำไรขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังงบกำไรขาดทุนด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบแสดงฐานะทางการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมิได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

#### 2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารรับรู้ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเป็นสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดภายใต้ส่วนของเจ้าของ และรับรู้กำไรขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพทันทีในงบกำไรขาดทุน สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนในงวดบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลต่อกำไรขาดทุน

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของผู้ถือหุ้นจะคงอยู่ในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกับที่มีการรับรู้กำไรขาดทุนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเมื่อคาดว่าจะรายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของเจ้าของ ณ ขณะนั้นจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

### 3) การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศบันทึกคล้ายคลึงกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้เป็นผลจากการแปลงค่าทางการเงินภายใต้ส่วนของเจ้าของ กำไรหรือขาดทุนที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน เมื่อการดำเนินงานในต่างประเทศถูกยกเลิก ผลสะสมของกำไรและขาดทุนสะสมที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในส่วนของเจ้าของจะโอนไปยังงบกำไรขาดทุน

### 3.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

บริษัทย่อย เป็นกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน เพื่อการบริหารจัดการกิจกรรมให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนของธนาคารตามส่วนได้เสีย

บริษัทร่วม เป็นกิจการที่ธนาคารเข้าไปมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงตามวิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

### 3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงในราคาต่ำกว่าระหว่างต้นทุนหรือราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา กรณีที่พิจารณาว่าราคาตลาดจะจำหน่ายได้ลดลงจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ในการพิจารณาราคาตลาดจะจำหน่ายได้ ธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อราคาตลาดจะจำหน่ายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายและค่าใช้จ่ายส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เป็นต้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย



ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท. เรื่อง อสังหาริมทรัพย์หรือการขาย และเรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อขายหรือมีไว้ซึ่ง อสังหาริมทรัพย์ เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน และเรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินหรือการขาย

### 3.9 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาที่ดินใหม่ อาคารแสดงในราคาที่ดินใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยใช้วิธีราคาตลาด สำหรับที่ดิน และวิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งราคาดังกล่าวได้รับการทบทวนโดย คณะกรรมการอนุมัติราคา และบันทึกมูลค่าส่วนเพิ่มขึ้นไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร ซึ่ง แสดงเป็นรายการในส่วนของผู้เจ้าของ ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และโอน สำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารเข้ากำไรสะสมโดยตรงในจำนวนเดียวกันกับค่าเสื่อมราคาดังกล่าว มูลค่าส่วนลด จากการตีราคานำไปปรับลดส่วนที่เคยตีราคาเพิ่มไว้สำหรับสินทรัพย์ขึ้นเดียวกัน สำหรับมูลค่าส่วนลดจากการตีราคา ที่เหลือรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น กรณีที่มีการจำหน่าย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารคงเหลือ จะถูกโอนเข้ากำไรสะสมโดยตรง และไม่รวมในกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ซึ่งมีดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

### 3.10 การรวมธุรกิจ

การบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจได้ถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ โดยต้นทุนในการซื้อธุรกิจวัดมูลค่าด้วยมูลค่าตีธรรมของสินทรัพย์ที่โอนให้ ตราสารทุนที่ออกให้ และหนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมา ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนเกินของต้นทุนในการซื้อธุรกิจที่สูงกว่ามูลค่าตีธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจะถูกบันทึกเป็นค่าความนิยม แต่หากต้นทุนในการซื้อธุรกิจต่ำกว่ามูลค่าตีธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ส่วนต่างดังกล่าวจะถูกรับรู้เข้างบกำไรขาดทุน สำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและบันทึก รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่าตีธรรมหรือมูลค่าตามสัดส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ซื้อในแต่ละครั้งของการซื้อธุรกิจ

### 3.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี หรือ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์กำหนดได้แน่นอนแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน อยู่ระหว่าง 3 - 13 ปี

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่าจะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

### 3.12 สัญญาเช่า

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





## 3.13 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยรายการประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับการผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 6.22) ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

## 3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

## 3.14.1 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

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) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ

## 3.14.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารแปลงค่างบการเงินที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานที่มีใช้สกุลเงินบาท โดยแปลงค่ารายการในงบแสดงฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่รายงาน และแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ทุกวันสิ้นเดือน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศถือเป็นส่วนหนึ่งในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 3.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

## 3.15.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

สำหรับสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ และการจ่ายคืนให้แก่พนักงานสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศเป็นไปตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

## 3.15.2 โครงการผลประโยชน์

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



ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์  
ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากมูลค่า  
ยุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน  
ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์  
ประกันภัย รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันรับรู้ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายหรือจะได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยคำนวณ  
จากกำไรหรือขาดทุนทางภาษีประจำงวด และใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ย่างงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน  
ที่แสดงในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้  
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว  
ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สิน โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วน  
ที่เกี่ยวกับรายการที่บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อธนาคารมีสิทธิ  
ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้  
ถูกจัดเก็บโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำ  
ผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนทุกสิ้นรอบ  
ระยะเวลาที่รายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องจะมีโอกาสได้ใช้จริง

### 3.17 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่มีอยู่ และออกจำหน่ายเพิ่ม  
ในแต่ละงวดเฉลี่ย โดยให้น้ำหนักตามเวลา และจำนวนเงินที่รับชำระ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยปรับปรุงกำไรสุทธิส่วนของธนาคารที่เป็นของหุ้นสามัญและจำนวนหุ้นสามัญด้วย  
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด

## 4. การบริหารความเสี่ยง

### 4.1 ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวน  
ความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแล  
และติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง  
ของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้นำเสนอ โดยมีเป้าหมาย  
ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด โดยเฉพาะในด้านการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์  
Basel III และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญคือ การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผล  
อย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยง  
ให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้นโยบายที่ธนาคารกำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ  
ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่  
ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจน  
สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหาร  
ความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

### 4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

#### 4.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับ  
การให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ใน  
สัญญาได้ เป็นต้น ซึ่งผลเสียสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของ  
สินทรัพย์ทางการเงิน หรือจำนวนเงินที่ธนาคารอาจต้องจ่ายชำระตามภาระผูกพันในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถ  
ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าวได้



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

#### 4.2.2 ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินใด ๆ ก่อนหักหลักประกัน ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเท่ากับมูลค่าที่แสดงตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารจะต้องจ่ายตามภาระการค้ำประกัน สำหรับการผูกพันในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตคือ มูลค่าเต็มของวงเงินสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564	2563
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	801,212	519,036	626,065	374,779
สินทรัพย์อนุพันธ์	42,359	67,560	41,749	66,143
เงินลงทุน	715,942	680,902	575,916	594,127
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,376,027	2,189,102	2,025,671	1,896,205
รวม	3,935,540	3,456,600	3,269,401	2,931,254
<b>รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน</b>				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	214,723	199,100	171,451	161,786
ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ	405,658	421,290	357,333	376,969
รวม	620,381	620,390	528,784	538,755
<b>รวมความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>4,555,921</b>	<b>4,076,990</b>	<b>3,798,185</b>	<b>3,470,009</b>

#### 4.2.3 หลักประกันที่ได้รับ

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตที่เกิดจากเงินให้สินเชื่อและเงินทดรองแก่ลูกค้า สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ธนาคารได้รับหลักประกันในจำนวนที่มากพอและในประเภทที่เหมาะสม ประเภทหลักได้แก่ ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง พันธบัตร หุ้นกู้ ให้องค์กร ฯลฯ รวมถึงเงินฝาก สิทธิการเช่า และสิ่งหามทรัพย์ต่าง ๆ เป็นต้น



## 4.2.4 การหักกลบของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงให้เห็นถึงจำนวนของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้รับการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน แต่อยู่ภายใต้ข้อตกลงของการสุทธิอื่นที่บังคับใช้หรือข้อตกลงที่คล้ายกัน อาทิ สัญญามาตราฐานต่าง ๆ และหลักประกันทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

หน่วย : ล้านบาท										
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม 2564			รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ				
				มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	11,472	-	11,472	-	(11,472)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	801,212	789,740
สินทรัพย์อนุพันธ์	30,823	-	30,823	(24,937)	(3,314)	2,572	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	42,359	11,536
รวม	42,295	-	42,295	(24,937)	(14,786)	2,572			843,571	801,276
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	61,400	-	61,400	-	(61,400)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	288,709	227,309
หนี้สินอนุพันธ์	33,312	-	33,312	(24,937)	(8,375)	-	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	50,264	16,952
รวม	94,712	-	94,712	(24,937)	(69,775)	-			338,973	244,261



หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม 2563		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี					
				มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง						
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,761	-	13,761	-	(13,761)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	519,036	505,275
สินทรัพย์อนุพันธ์	37,685	-	37,685	(28,129)	(3,864)	5,692	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	67,560	29,875
รวม	51,446	-	51,446	(28,129)	(17,625)	5,692			586,596	535,150
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	2,000	-	2,000	-	(2,000)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	219,149	217,149
หนี้สินอนุพันธ์	44,788	-	44,788	(28,129)	(12,670)	3,989	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	57,128	12,340
รวม	46,788	-	46,788	(28,129)	(14,670)	3,989			276,277	229,489





หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564						
				มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลับ	
สินทรัพย์ทางการเงิน				มูลค่าหักกลับตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	11,472	-	11,472	-	(11,472)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	626,065	614,593
สินทรัพย์อนุพันธ์	30,823	-	30,823	(24,937)	(3,314)	2,572	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	41,749	10,926
รวม	42,295	-	42,295	(24,937)	(14,786)	2,572			667,814	625,519
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	61,400	-	61,400	-	(61,400)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	280,748	219,348
หนี้สินอนุพันธ์	33,312	-	33,312	(24,937)	(8,375)	-	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	49,716	16,404
รวม	94,712	-	94,712	(24,937)	(69,775)	-			330,464	235,752



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563										
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลับ	
				มูลค่าหักกลับตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,761	-	13,761	-	(13,761)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	374,779	361,018
สินทรัพย์อนุพันธ์	37,685	-	37,685	(28,129)	(3,864)	5,692	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	66,143	28,458
รวม	51,446	-	51,446	(28,129)	(17,625)	5,692			440,922	389,476
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	2,000	-	2,000	-	(2,000)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	162,499	160,499
หนี้สินอนุพันธ์	44,788	-	44,788	(28,129)	(12,670)	3,989	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	56,212	11,424
รวม	46,788	-	46,788	(28,129)	(14,670)	3,989			218,711	171,923



4.2.5 คุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทาง  
การเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท
2564				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	964,180	1,497	-	965,677
น่าพอใจ	1,680,594	5,477	-	1,686,071
ความเสี่ยงสูง	324,696	135,488	-	460,184
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	104,277	104,277
รวม	2,969,470	142,462	104,277	3,216,209
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,481,516	409	-	1,481,925
น่าพอใจ	26,097	570	-	26,667
ความเสี่ยงสูง	2,718	6,564	-	9,282
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-
รวม	1,510,331	7,543	-	1,517,874
รวมทั้งสิ้น	4,479,801	150,005	104,277	4,734,083

งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท
2563				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	892,537	560	-	893,097
น่าพอใจ	1,581,390	7,699	-	1,589,089
ความเสี่ยงสูง	261,753	141,446	-	403,199
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	108,888	108,888
รวม	2,735,680	149,705	108,888	2,994,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,167,862	-	-	1,167,862
น่าพอใจ	21,953	1,244	-	23,197
ความเสี่ยงสูง	3,028	4,078	-	7,106
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	1,518	1,518
รวม	1,192,843	5,322	1,518	1,199,683
รวมทั้งสิ้น	3,928,523	155,027	110,406	4,193,956



งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : ล้านบาท
2564				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข่งแกร่ง	750,399	211	-	750,610
น่าพอใจ	1,529,333	5,477	-	1,534,810
ความเสี่ยงสูง	259,366	116,631	-	375,997
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	85,595	85,595
รวม	2,539,098	122,319	85,595	2,747,012
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข่งแกร่ง	1,169,618	-	-	1,169,618
น่าพอใจ	23,164	570	-	23,734
ความเสี่ยงสูง	2,718	6,564	-	9,282
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-
รวม	1,195,500	7,134	-	1,202,634
รวมทั้งสิ้น	3,734,598	129,453	85,595	3,949,646

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : ล้านบาท
2563				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข่งแกร่ง	720,884	311	-	721,195
น่าพอใจ	1,460,469	7,673	-	1,468,142
ความเสี่ยงสูง	199,762	113,166	-	312,928
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	96,230	96,230
รวม	2,381,115	121,150	96,230	2,598,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข่งแกร่ง	941,115	-	-	941,115
น่าพอใจ	19,029	595	-	19,624
ความเสี่ยงสูง	2,954	4,078	-	7,032
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	1,505	1,505
รวม	963,098	4,673	1,505	969,276
รวมทั้งสิ้น	3,344,213	125,823	97,735	3,567,771

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ต้องพิจารณาการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท
2564				2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	739	400	676	367
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,878	2,895	3,844	2,841
เงินให้สินเชื่อ	219,801	185,567	192,557	163,534
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	7,744	9,006	6,412	7,473
รวม	232,162	197,868	203,489	174,215



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2564			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม
	การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มีการ	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ด้อยค่าด้าน	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	เครดิต	
	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน		
	เครดิต	เครดิต		
ยอดต้นปี	56,525	65,205	76,138	197,868
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	47,112	22,151	24,230	93,493
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(17,598)	(17,321)	(28,303)	(63,222)
อื่น ๆ	790	355	2,878	4,023
ยอดปลายปี	86,829	70,390	74,943	232,162

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2563			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม
	การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มีการ	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ด้อยค่าด้าน	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	เครดิต	
	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน		
	เครดิต	เครดิต		
ยอดต้นปี	62,411	60,552	53,234	176,197
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,609	22,629	48,388	72,626
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(7,241)	(17,831)	(29,169)	(54,241)
อื่น ๆ	(254)	(145)	3,685	3,286
ยอดปลายปี	56,525	65,205	76,138	197,868

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม
	การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มีการ	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ด้อยค่าด้าน	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	เครดิต	
	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน		
	เครดิต	เครดิต		
ยอดต้นปี	48,303	59,044	66,868	174,215
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	38,380	17,856	11,530	67,766
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(9,211)	(12,293)	(19,592)	(41,096)
อื่น ๆ	575	350	1,679	2,604
ยอดปลายปี	78,047	64,957	60,485	203,489

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม
	การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มีการ	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ด้อยค่าด้าน	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	เครดิต	
	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน		
	เครดิต	เครดิต		
ยอดต้นปี	59,077	60,276	52,662	172,015
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4,876)	15,235	35,657	46,016
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(5,933)	(16,437)	(23,769)	(46,139)
อื่น ๆ	35	(30)	2,318	2,323
ยอดปลายปี	48,303	59,044	66,868	174,215





#### 4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากรายการในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

##### 4.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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 โดยยกนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 248 ล้านบาท และ 257 ล้านบาท และเท่ากับ 492 ล้านบาท และ 500 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดปะทะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

##### 4.3.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

##### 4.3.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE)

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงทันทีร้อยละ 1

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงดังตารางต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	129	55	(338)	(725)



ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือ  
ระยะเวลาคงกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท	
	2564							
	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	675,861	28,339	11,625	121	-	85,873	-	801,819
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	40	3,876	2,106	5,182	8,807	64,330	-	84,341
เงินลงทุนในตราสารหนี้	25,973	47,067	101,148	432,870	106,479	-	-	713,537
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,448,732	550,490	282,355	196,973	8,614	-	101,175	2,588,339
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	2,125,971	362,112	515,748	17,677	-	135,432	-	3,156,940
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	139,213	70,634	50,114	27,724	550	474	-	288,709
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	8,113	-	8,113
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	266	-	-	-	20,567	-	-	20,833
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	344	27,281	62,011	93,603	-	-	183,239

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยค้างรับ

	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท	
	2563							
	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	385,330	25,517	28,793	793	-	76,804	-	517,237
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	62	53	947	4,665	8,162	44,047	-	57,936
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15,822	83,044	157,728	324,562	97,098	68	-	678,322
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,365,351	470,138	272,712	148,167	7,432	5,203	99,235	2,368,238
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	1,788,428	382,141	498,079	24,697	-	117,518	-	2,810,863
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	106,946	40,491	23,452	37,108	972	10,180	-	219,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7,257	-	7,257
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	-	200	-	-	19,057	-	-	19,257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7	92	2,082	57,430	76,566	-	-	136,177

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยค้างรับ



งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564									หน่วย : ล้านบาท	
	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย ที่ได้รับการค้ำ ยืมที่ มีเครดิต	รวม			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน*	554,709	12,020	6,453	-	-	53,468	-	626,650		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า										
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน										
กำไรหรือขาดทุน	18	3,779	2,005	2,813	31,448	56,435	-	96,498		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8,460	20,789	82,140	359,196	104,269	-	-	574,854		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,251,319	478,839	243,661	147,863	7,156	-	83,084	2,211,922		
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
เงินรับฝาก	1,728,819	319,487	472,671	10,590	-	134,079	-	2,665,646		
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	130,890	67,479	49,009	27,094	550	5,726	-	280,748		
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	8,112	-	8,112		
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า										
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน										
กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	20,567	-	-	20,567		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	26,765	62,011	93,603	-	-	182,379		

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยค้างรับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563									หน่วย : ล้านบาท	
	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย ที่ได้รับการค้ำ ยืมที่ มีเครดิต	รวม			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน*	288,557	13,976	18,350	754	-	53,418	-	375,055		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า										
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน										
กำไรหรือขาดทุน	42	11	435	1,686	28,634	38,551	-	69,359		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	10,338	59,512	132,982	295,054	94,626	68	-	592,580		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,195,368	411,756	244,726	104,321	6,241	5,203	86,998	2,054,613		
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
เงินรับฝาก	1,540,819	351,434	465,312	10,500	-	117,532	-	2,485,597		
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	52,264	37,219	23,180	36,478	972	12,386	-	162,499		
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	6,703	-	6,703		
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า										
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน										
กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	19,057	-	-	19,057		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10	57,388	76,566	-	-	133,964		

#### 4.3.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกี่ยวข้องกับฐานะเงินลงทุนสุทธิในสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินลงทุนและผลการดำเนินงานสุทธิของหน่วยงานในต่างประเทศ ที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาท ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารเนื่องมาจากการแข็งค่าของค่าเงินสกุลบาทเทียบกับสกุลต่างประเทศทุกสกุลเงินร้อยละ 5 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.03 และร้อยละ 0.02 ตามลำดับ

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยค้างรับ



## 4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและการผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกันยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสม ในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

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 ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศเพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการเพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและการผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบกิจการและตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	งบการเงินรวม 2564				หน่วย : ล้านบาท	
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	รวม
<strong>สินทรัพย์ทางการเงิน</strong>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	730,607	3,259	106	67,847	-	801,819
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,655	4,910	32,293	37,483	-	84,341
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,421	13,765	19,173	-	-	42,359
เงินลงทุน	171,910	433,927	109,692	89,447	-	804,976
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	966,297	898,564	622,303	-	101,175	2,588,339
<strong>หนี้สินทางการเงิน</strong>						
เงินรับฝาก	1,477,132	20,113	-	1,659,695	-	3,156,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	238,083	34,408	550	15,668	-	288,709
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,113	-	-	-	-	8,113
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	266	-	20,567	-	-	20,833
หนี้สินอนุพันธ์	15,816	15,082	19,366	-	-	50,264
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27,625	36,946	93,590	25,078	-	183,239

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยค้างรับ



	งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท	
	2563					
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	511,527	5,606	104	-	-	517,237
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	933	4,905	8,051	44,047	-	57,936
สินทรัพย์อนุพันธ์	21,326	21,766	24,468	-	-	67,560
เงินลงทุน	243,383	334,744	100,351	80,916	-	759,394
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	858,828	859,882	545,029	-	104,499	2,368,238
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	2,786,155	24,708	-	-	-	2,810,863
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	172,121	43,098	972	2,958	-	219,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,257	-	-	-	-	7,257
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	200	-	19,057	-	-	19,257
หนี้สินอนุพันธ์	13,608	20,540	22,980	-	-	57,128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,181	57,430	54,036**	22,530**	-	136,177

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยค้างรับ

\*\* ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงการแสดงรายการของปี 2563 ที่นำมาเปรียบเทียบให้สอดคล้องกับการแสดงรายการปีปัจจุบัน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					หน่วย : ล้านบาท
	2564					
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	562,550	1,115	-	62,985	-	626,650
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,802	2,813	31,448	56,435	-	96,498
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,995	13,581	19,173	-	-	41,749
เงินลงทุน	110,515	359,549	104,790	232,826	-	807,680
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	822,896	776,296	529,646	-	83,084	2,211,922
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,010,863	13,026	-	1,641,757	-	2,665,646
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	234,920	33,778	550	11,500	-	280,748
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,112	-	-	-	-	8,112
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	20,567	-	-	20,567
หนี้สินอนุพันธ์	15,410	14,945	19,361	-	-	49,716
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26,765	36,946	93,590	25,078	-	182,379

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยค้างรับ





	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563					หน่วย : ล้านบาท
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	374,301	754	-	-	-	375,055
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	488	1,686	7,608	59,577	-	69,359
สินทรัพย์อนุพันธ์	20,120	21,555	24,468	-	-	66,143
เงินลงทุน	191,997	305,335	95,180	222,522	-	815,034
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	730,047	748,304	484,061	-	92,201	2,054,613
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	2,471,569	14,028	-	-	-	2,485,597
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,059	42,468	972	-	-	162,499
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,703	-	-	-	-	6,703
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	19,057	-	-	19,057
หนี้สินอนุพันธ์	12,904	20,328	22,980	-	-	56,212
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	57,388	54,036**	22,530**	-	133,964

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยค้างรับ

\*\* ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงการแสดงรายการของปี 2563 ที่นำมาเปรียบเทียบให้สอดคล้องกับการแสดงรายการปีปัจจุบัน

4.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน  
ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	62,552	62,552	73,886	73,886
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	801,212	801,212	519,036	519,036
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	84,341	84,341	57,936	57,936
สินทรัพย์อนุพันธ์	42,359	42,376	67,560	65,831
เงินลงทุนสุทธิ	804,965	804,765	759,394	789,633
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,376,027	2,376,027	2,189,102	2,189,102
<b>รวม</b>	<b>4,171,456</b>	<b>4,171,273</b>	<b>3,666,914</b>	<b>3,695,424</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	3,156,940	3,156,940	2,810,863	2,810,863
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	288,709	288,709	219,149	219,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,113	8,113	7,257	7,257
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,833	20,833	19,257	19,257
หนี้สินอนุพันธ์	50,264	50,325	57,128	55,429
ตราสารหนี้ที่ออก	183,034	190,951	135,769	146,243
เงินกู้ยืม	205	205	408	408
<b>รวม</b>	<b>3,708,098</b>	<b>3,716,076</b>	<b>3,249,831</b>	<b>3,258,606</b>



	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564	2563		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	57,854	57,854	70,014	70,014
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	626,065	626,065	374,779	374,779
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	96,498	96,498	69,359	69,359
สินทรัพย์อนุพันธ์	41,749	41,724	66,143	64,358
เงินลงทุนสุทธิ	807,405	835,369	815,034	827,016
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,025,671	2,025,671	1,896,205	1,896,205
<b>รวม</b>	<b>3,655,242</b>	<b>3,683,181</b>	<b>3,291,534</b>	<b>3,301,731</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	2,665,646	2,665,646	2,485,597	2,485,597
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	280,748	280,748	162,499	162,499
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,112	8,112	6,703	6,703
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,567	20,567	19,057	19,057
หนี้สินอนุพันธ์	49,716	49,699	56,212	54,455
ตราสารหนี้ที่ออก	182,174	190,091	133,599	144,000
เงินกู้ยืม	205	205	365	365
<b>รวม</b>	<b>3,207,168</b>	<b>3,215,068</b>	<b>2,864,032</b>	<b>2,872,676</b>

เงินสด เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ใช้ราคาซื้อขายในตลาด หรือเทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งอ้างอิงจากราคาตลาด สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน หรือราคาประเมินของสถาบันที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่ใช้อ้างอิงที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับตราสารหนี้ที่มีได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยจะใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ยของสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ 3 แห่ง
- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน

- ตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้ง่าย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อสิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่รายงาน แต่ถ้าหากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่ารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด ซึ่งอ้างอิงราคาและหรือตัวแปรจากตลาด โดยมีการพิจารณาถึงข้อจำกัดในการซื้อขาย สภาพคล่อง และอัตราคิดลดเพื่อใช้ในการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว เทคนิคการประเมินมูลค่ารวมถึงการใช้รายการซื้อขายในตลาดล่าสุดของผู้ซื้อขายที่มีความรอบรู้เต็มใจ และมีความเป็นอิสระต่อกัน การอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของเงินลงทุนในบริษัทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด และการใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด

ตราสารหนี้ที่ออก แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อ-ขายในตลาด

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำรายการได้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องถูกกำหนดด้วยราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่มีความถี่และปริมาณการซื้อขายเพียงพอในการให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง หากตลาดไม่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อสมมติฐานที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาสินทรัพย์หรือหนี้สิน และพิจารณาปรับปรุงมูลค่าในกรณีที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวม							
2564							
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,370	9,681	63,290	84,341	3,244	8,951	45,741
สินทรัพย์อนุพันธ์	458	41,918	-	42,376	448	65,361	22
เงินลงทุนสุทธิ	177,174	574,225	6,185	757,584	123,211	624,497	6,122
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	267	20,566	-	20,833	200	19,057	-
หนี้สินอนุพันธ์	60	50,265	-	50,325	103	55,326	-
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุนสุทธิ	3,514	29,094	14,573	47,181	403	27,638	7,762
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออก	-	190,951	-	190,951	-	146,651	-

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2564							
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,848	7,563	84,087	96,498	1,441	2,939	64,979
สินทรัพย์อนุพันธ์	455	41,269	-	41,724	444	63,892	22
เงินลงทุนสุทธิ	99,313	550,679	6,099	656,091	87,758	569,017	5,993
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	20,567	-	20,567	-	19,057	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	49,699	-	49,699	-	54,455	-
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุนสุทธิ	446	6,650	172,182	179,278	403	7,446	156,399
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออก	-	190,091	-	190,091	-	144,365	-

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ในการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่า (Valuation Adjustment) เมื่อพิจารณาว่ามีบางปัจจัยที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาไม่ได้ถูกรวมอยู่ในโมเดลการประเมินมูลค่า ปัจจัยที่นำมาพิจารณา เช่น ส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา และสภาพคล่อง เป็นต้น

4.6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด โดยธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินการด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและในเดือนกันยายน 2560 ธปท. ได้ออกประกาศเรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) โดยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1 ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นดังนี้

	2564	อัตราร้อยละ 2563
อัตราส่วนเงินกองทุน		
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	มากกว่า 8.0	มากกว่า 8.0
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 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 2564 และ 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนตามกฎหมายตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		อัตราร้อยละ
	2564	2563	2564	2563	
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1					
ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.15	14.89	16.47		16.33
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.98	15.76	17.38		17.28
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.57	18.34	21.33		20.10
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	2564	2563	2564	2563	
เงินกองทุนชั้นที่ 1	457,469	431,381	449,350		428,010
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	433,699	407,621	425,758		404,418
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088		19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346		56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	26,000	25,000	26,000		25,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	116,500	111,500	116,500		111,500
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	191,060	185,859	174,703		170,314
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	66,492	47,386	58,136		53,184
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1					
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(41,787)	(37,558)	(25,015)		(31,014)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,770	23,760	23,592		23,592
เงินกองทุนชั้นที่ 2	102,957	70,686	101,989		69,839
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	560,426	502,067	551,339		497,849

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (หมายเหตุข้อ 6.18) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อนุมัติให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2564

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล [www.bangkokbank.com/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลทางการเงิน/Basel-III-หลักการที่3](http://www.bangkokbank.com/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลทางการเงิน/Basel-III-หลักการที่3)

วันที่เปิดเผยข้อมูล 29 ตุลาคม 2564

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

## 5. การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

### 5.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ธนาคารมีการใช้ดุลพินิจในการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาของกระแสเงินสดในอนาคต รวมถึงมูลค่าของหลักประกัน และการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การประมาณการเหล่านี้เป็นผลจากการนำปัจจัยหลาย ๆ ปัจจัยมาประมวลผล การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ส่งผลกระทบต่อระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลที่ได้จากการคำนวณโดยใช้โมเดลที่ซับซ้อน และการใช้ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ ส่วนประกอบของโมเดลที่ใช้ในการคำนวณที่เป็นการใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีประกอบด้วย

- โมเดลภายในธนาคารเพื่อใช้ในการพิจารณาระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีผลต่อการกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้
- เงื่อนไขในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงเกณฑ์เชิงคุณภาพ ซึ่งส่งผลให้ต้องกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime Expected Credit Loss - Lifetime ECL)
- การจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกันสำหรับการนิยามกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้
- การพัฒนาโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงสูตรการคำนวณและทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ
- การกำหนดความสัมพันธ์ระหว่าง สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต ข้อมูลเชิงเศรษฐกิจ และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งมีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ ฐานความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ และความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ
- การพิจารณาการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ดังกล่าว เพื่อใช้ในการกำหนดข้อมูลทางเศรษฐกิจในโมเดลสำหรับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีนโยบายที่จะทบทวนโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นประจำ โดยใช้ประสบการณ์จากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นจริง และปรับปรุงเมื่อจำเป็น

### 5.2 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารต้องใช้ดุลพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน โดยพิจารณาจากลักษณะของรายการและสถานการณ์ที่ทำให้เกิดประมาณการหนี้สิน ความเป็นไปได้ของการสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว รวมถึงการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะจ่ายในอนาคต ทั้งนี้ การพิจารณาได้ทำขึ้นจากประสบการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ขณะจัดทำงบการเงิน โดยมีการทบทวนจำนวนที่ประมาณไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้



สำหรับการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ มีการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นคู่คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งต้องใช้ข้อสมมติทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต เป็นต้น ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตราการณณะ อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เป็นต้น

- 5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน  
กรณีหนี้สินทรัพย์และหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการอ้างอิงกับราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และไม่เดลการคำนวณราคา

ธนาคารได้ใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตามวิธีประมาณการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้นการใช้วิธีการประมาณ และ/หรือสมมติฐานในสภาวะการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

- 5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยม  
การจัดทำการทดสอบการด้อยค่าโดยการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นรายปี หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนที่นำมาใช้ในการเปรียบเทียบนั้นถูกประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ภายใต้สมมติฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต อัตราการเติบโตและอัตราคิดลดที่นำมาใช้ เกิดจากการใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดของธนาคาร ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเวลาเปลี่ยนไป อย่างไรก็ตามธนาคารได้มีการทบทวนการประมาณการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 6.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท
2564						
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	62,552	62,552
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	801,212	801,212
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	84,341	-	-	-	-	84,341
สินทรัพย์อนุพันธ์	42,359	-	-	-	-	42,359
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	667,473	90,111	46,053	803,637
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
	-	-	-	-	2,376,027	2,376,027
รวม	126,700	-	667,473	90,111	3,285,844	4,170,128
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	3,156,940	3,156,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	288,709	288,709
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	8,113	8,113
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
หนี้สินขาดทุน	266	20,567	-	-	-	20,833
หนี้สินอนุพันธ์	50,264	-	-	-	-	50,264
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	183,239	183,239
รวม	50,530	20,567	-	-	3,637,001	3,708,098





หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 2563						
	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	-	-	-	-	73,886	73,886
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	519,036	519,036
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	57,936	-	-	-	-	57,936
สินทรัพย์อนุพันธ์	67,560	-	-	-	-	67,560
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	639,438	80,160	38,884	758,482
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,189,102	2,189,102
รวม	125,496	-	639,438	80,160	2,820,908	3,666,002
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,810,863	2,810,863
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	219,149	219,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,257	7,257
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	200	19,057	-	-	-	19,257
หนี้สินอนุพันธ์	57,128	-	-	-	-	57,128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	136,177	136,177
รวม	57,328	19,057	-	-	3,173,446	3,249,831

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564						
	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	-	-	-	-	57,854	57,854
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	626,065	626,065
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	96,498	-	-	-	-	96,498
สินทรัพย์อนุพันธ์	41,749	-	-	-	-	41,749
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	567,850	88,241	6,997	663,088
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,025,671	2,025,671
รวม	138,247	-	567,850	88,241	2,716,587	3,510,925
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,665,646	2,665,646
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	280,748	280,748
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	8,112	8,112
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	20,567	-	-	-	20,567
หนี้สินอนุพันธ์	49,716	-	-	-	-	49,716
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	182,379	182,379
รวม	49,716	20,567	-	-	3,136,885	3,207,168



งบการเงินเฉพาะธนาคาร						หน่วย : ล้านบาท
2563						
	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	-	-	-	-	70,014	70,014
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	374,779	374,779
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	69,359	-	-	-	-	69,359
สินทรัพย์อนุพันธ์	66,143	-	-	-	-	66,143
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	584,904	77,864	7,677	670,445
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,896,205	1,896,205
รวม	135,502	-	584,904	77,864	2,348,675	3,146,945
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,485,597	2,485,597
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	162,499	162,499
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,703	6,703
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	19,057	-	-	-	19,057
หนี้สินอนุพันธ์	56,212	-	-	-	-	56,212
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	133,964	133,964
รวม	56,212	19,057	-	-	2,788,763	2,864,032

## 6.2 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	2564	2563	2564	2563	
เงินสด	62,265	73,443	57,567	69,571	
เงินสดรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ และบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	287	443	287	443	
รวม	62,552	73,886	57,854	70,014	

## 6.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	3,314	(2,089)	3,374	(2,374)	
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้/ สินทรัพย์ที่เลิกใช้งานแล้ว	2,008	1,167	1,797	1,167	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร โอนเข้ากำไรสะสม	1,091	1,025	998	979	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น การเปลี่ยนแปลงรายการที่ไม่ใช่เงินสดของ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	534	11,637	-	11,190	
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(14,776)	(831)	(14,618)	(831)	
การตัดจำหน่ายส่วนลดมูลค่า	28	29	27	29	



#### 6.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท		
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2564	2563
ในประเทศ					
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู	484,404	236,927	484,404	236,927	
ธนาคารพาณิชย์	23,676	8,879	12,016	502	
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,115	-	1,115	-	
สถาบันการเงินอื่น	14,005	15,800	14,005	15,800	
รวม	523,200	261,606	511,540	253,229	
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด	35	18	33	17	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19)	(57)	(19)	(57)	
รวมในประเทศ	523,216	261,567	511,554	253,189	
ต่างประเทศ					
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	121,037	113,288	67,669	72,161	
เงินเยน	13,141	19,343	12,495	18,659	
เงินยูโร	5,625	8,246	5,434	7,689	
เงินสกุลอื่น	138,816	114,754	29,512	23,317	
รวม	278,619	255,631	115,110	121,826	
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	66	2,181	29	74	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(689)	(343)	(628)	(310)	
รวมต่างประเทศ	277,996	257,469	114,511	121,590	
รวมในประเทศและต่างประเทศ	801,212	519,036	626,065	374,779	

#### 6.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

6.5.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	2564	2563	2564	2563	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	6	-	6	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	6,463	1,718	6,463	1,718	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	249	-	249	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,217	3,953	-	-	
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,305	1,804	-	-	
อื่น ๆ	119	109	-	-	
รวม	13,104	7,839	6,463	1,973	

#### 6.5.2 ขึ้น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	2564	2563	2564	2563	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
เงินลงทุนในตราสารหนี้	57,537	38,856	78,110	57,523	
เงินลงทุนในตราสารทุน	13,700	11,241	11,925	9,863	
รวม	<u>71,237</u>	<u>50,097</u>	<u>90,035</u>	<u>67,386</u>	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน					
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>84,341</u>	<u>57,936</u>	<u>96,498</u>	<u>69,359</u>	

#### 6.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงสำหรับอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

						หน่วย : ล้านบาท
ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2564		2563			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	21,595	27,618	1,555,007	38,173	23,808	1,329,347
อัตราดอกเบี้ย	20,302	22,587	1,395,900	28,918	33,221	1,172,610
อื่น ๆ	462	59	6,897	469	99	6,262
รวม	42,359	50,264	2,957,804	67,560	57,128	2,508,219

						หน่วย : ล้านบาท
ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564		2563			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	20,992	27,148	1,477,930	36,759	23,025	1,265,380
อัตราดอกเบี้ย	20,302	22,568	1,394,132	28,918	33,187	1,170,629
อื่น ๆ	455	-	2,779	466	-	2,434
รวม	41,749	49,716	2,874,841	66,143	56,212	2,438,443



ตราสารอนุพันธ์ คือ ตราสารทางการเงินที่มีมูลค่าผันแปรไปตามการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรที่อ้างอิงในสัญญา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคา ดัชนีอัตรา หรือมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิง เป็นต้น จำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์แสดงให้เห็นถึงระดับของความผูกพันของธนาคารในตราสารอนุพันธ์แต่ละประเภท แต่ไม่ได้สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงด้านตลาดและด้านเครดิต ตราสารอนุพันธ์ที่สำคัญของธนาคารมีดังนี้

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า คือ สัญญาที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในอนาคต โดยในสัญญาจะระบุให้มีการส่งมอบเงินสดระหว่างคู่สัญญาด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุไว้ในสัญญา ณ วันที่กำหนดไว้ในอนาคต
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยระหว่างสองสกุลเงินกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลง

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลงกันในสกุลเงินเดียวกับเงินต้น โดยจะไม่มีมีการแลกเปลี่ยนเงินต้น

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าตามบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 503 ล้านบาท และ 363 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 1,764 ล้านบาท และ 1,941 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าตามบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 700 ล้านบาท และ 1,008 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 1,127 ล้านบาท และ 511 ล้านบาท ตามลำดับ

## 6.7 เงินลงทุนสุทธิ

6.7.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	28,166	26,443	6,534	7,030
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	17,898	12,448	469	651
รวม	46,064	38,891	7,003	7,681
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11)	(7)	(6)	(4)
รวม	46,053	38,884	6,997	7,677

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	447,572	458,728	447,572	458,728
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	21,886	31,676	21,886	31,676
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	191,611	141,594	91,988	87,060
อื่น ๆ	6,404	7,440	6,404	7,440
รวม	667,473	639,438	567,850	584,904
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,867	2,888	3,838	2,837

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	63,888	51,677	62,212	49,546
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ต่างประเทศ	18,176	20,649	18,176	20,649
อื่น ๆ	8,047	7,834	7,853	7,669
รวม	90,111	80,160	88,241	77,864
รวมเงินลงทุนสุทธิ	803,637	758,482	663,088	670,445



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ธนาคารยังคงถือไว้ สำหรับงบการเงินรวมจำนวน 2,089 ล้านบาท และ 2,039 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 2,023 ล้านบาท และ 1,899 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่มีผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 37 บริษัท ราคาทุนจำนวน 846 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรม 224 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 33 บริษัท ราคาทุนจำนวน 257 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรม 1 ล้านบาท

6.7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำแนกเป็นกลุ่ม ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	291	1	291	1
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,672	939	1,672	939
การสาธารณูปโภคและบริการ	22	21	22	21
อื่น ๆ	2,231	2,327	2,231	2,327
รวม	4,216	3,288	4,216	3,288

## 6.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท	
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			2564	2563	2564	2563	2564	2563
			บริษัทร่วม					
บริษัท ไทย เพย์เม้นท์ เน็ตเวิร์ก จำกัด *	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	69.08	262	362	81	26
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	470	457
บริษัท บีซีโอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	82	95
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	12.55	14.26	12	13	382	333
PT Sahabat Finansial Keluarga**	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	28.79	-	314	-	314	-
รวม					721	508	1,329	911
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(172)	(2)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					549	506	1,329	911

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท	
			ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		
			2564	2563	2564	2563
บริษัทย่อย						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงค์ เบอริฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว 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	1,500	1,500
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	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 สีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	90.00	90.00	1,365	1,365
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทร่วม						
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด*	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	69.08	262	362
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท บีซีโอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	12.55	14.26	12	13
รวม					144,585	144,686
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(268)	(97)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					144,317	144,589

\* ธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม

\*\* ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค โดยในเดือนธันวาคม 2564 เปลี่ยนสถานะจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม





การซื้อขายธนาคารที่เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk)

เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 ธนาคารได้เข้าซื้อธนาคารที่เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk) ("เพอร์มาตา") จาก Standard Chartered Bank ("สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด") และ PT Astra International Tbk ("แอสทรา") คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.12 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา ("ธุรกรรม") ที่ราคา 1,346.97 รูเปียต่อหุ้น (เทียบเท่ากับ 2.95 บาท หรือ 0.09 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อหุ้น โดยประมาณ) มูลค่าธุรกรรมสำหรับการเข้าซื้อหุ้นจำนวนร้อยละ 89.12 อยู่ที่ 33,662,797 ล้านบาท (เทียบเท่ากับ 73,722 ล้านบาท หรือ 2,282 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยประมาณ)

หลังจากนั้นตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศอินโดนีเซีย ธนาคารต้องทำคำเสนอซื้อเพื่อเสนอซื้อหุ้นของเพอร์มาตา ในส่วนที่เหลือทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 10.88 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตาจากผู้ถือหุ้นรายย่อย (Mandatory Tender Offer) ("MTO") ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจัดทำ MTO เสร็จสิ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และได้มีการชำระเงินเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2563 ส่งผลให้ธนาคารได้รับหุ้นของเพอร์มาตาเพิ่มขึ้นจำนวน 2,970,419,446 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.59 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา การทำ MTO ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการเข้าซื้อธุรกิจจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงถือเป็นการรวมธุรกิจรายการเดียวกัน โดยทำการบันทึกเสมือนว่าธนาคารซื้อส่วนได้เสียทั้งหมดในเพอร์มาตาตั้งแต่วันซื้อธุรกิจ และตามที่ธนาคารจัดทำ MTO เสร็จสิ้นแล้ว จึงทำการปรับปรุงให้เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นจริงที่ซื้อได้ทั้งหมด

นอกจากนี้ ตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศอินโดนีเซีย ธนาคารพาณิชย์ในประเทศอินโดนีเซียที่มีหุ้นอยู่ในตลาดหลักทรัพย์อินโดนีเซียจะต้องมีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีสัญชาติอินโดนีเซียไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ธนาคารจึงต้องทำการขายหุ้นของเพอร์มาตาจำนวน 280,427,394 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1 ให้แก่นิติบุคคลสัญชาติอินโดนีเซีย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการเสร็จสิ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้วและได้รับชำระเงินเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารถือหุ้นในเพอร์มาตาทั้งสิ้นเป็นจำนวน 27,681,421,384 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา

ในเดือนมีนาคม 2564 การประเมินมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) จากการรวมธุรกิจได้เสร็จสิ้นแล้ว โดยได้มีการปรับปรุงการประมาณการในงวดก่อนรวมถึงค่านิยม มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท มูลค่าธุรกรรม
<strong>สินทรัพย์</strong>	
เงินสด	4,640
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	69,227
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,617
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,020
เงินลงทุนสุทธิ	43,733
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	227,260
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	799
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6,205
อื่น ๆ	21,252
<strong>รวมสินทรัพย์</strong>	<strong>375,753</strong>
<strong>หนี้สิน</strong>	
เงินรับฝาก	299,893
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,348
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	733
หนี้สินอนุพันธ์	403
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,469
อื่น ๆ	5,125
<strong>รวมหนี้สิน</strong>	<strong>313,971</strong>
สินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาสุทธิ	61,782
มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(796)
<strong>รวม</strong> ค่าความนิยม	<strong>20,595</strong>
เงินสดจ่ายสุทธิ	<strong>81,581</strong>

ในการนี้ซึ่งเป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจการเงินของอินโดนีเซีย (Otoritas Jasa Keuangan - OJK) ได้อนุมัติให้ทำการควบรวมสาขาของธนาคารในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับเครือข่ายสาขาของเพอร์มาตา โดยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2563 สาขาของธนาคารในประเทศอินโดนีเซียได้โอนสินทรัพย์และหนี้สินของสาขาภายใต้เกณฑ์ทางการเงินอินโดนีเซีย ซึ่งรวมถึงส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ ไปยังเพอร์มาตา ส่งผลให้สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนทุนของเพอร์มาตาเพิ่มขึ้น

ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 เพอร์มาตาได้เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 8,138,620,315 รูเปีย มูลค่า 1,017,328 ล้านบาท และมีส่วนเกินมูลค่าหุ้น จำนวน 9,945,394 ล้านบาท โดยแปลงจากส่วนทุนเป็นทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเพิ่มจากรายย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารถือหุ้นในเพอร์มาตาทั้งสิ้นเป็นจำนวน 35,715,192,701 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา



การเข้าลงทุนเพิ่มในบริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด

เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อหุ้นสามัญในบริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด เพิ่มเติม จำนวน 541,249 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.12 ด้วยจำนวนเงิน 1,165 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 90 และบริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร มูลค่าสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาสุทธิ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ที่รับรู้ในงบการเงินรวม ณ วันที่ซื้อธุรกิจ มีมูลค่า 2,152 ล้านบาท และ 215 ล้านบาท ตามลำดับ

การขายหุ้นในบริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด

ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ธนาคารขายหุ้นในบริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด จำนวน 1,000,324 หุ้น มูลค่า 16 ล้านบาท คืนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และบริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 2,620,000 หุ้น มูลค่า 262 ล้านบาท ขายให้ผู้ร่วมลงทุนรายใหม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร คงเหลือคิดเป็นร้อยละ 33.33

ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทร่วมทั้งหมดที่แต่ละรายไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรสุทธิ	1,046	556
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,046	556

6.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
เงินเบิกเกินบัญชี	103,294	105,064	83,482	85,394
เงินให้กู้ยืม	2,055,431	1,869,431	1,719,132	1,592,004
ตัวเงิน	417,906	384,482	407,900	375,349
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,067	4,000	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	934	1,013	-	-
อื่น ๆ	6,707	4,248	1,408	1,866
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,588,339	2,368,238	2,211,922	2,054,613
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,489	6,431	6,306	5,126
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,595,828	2,374,669	2,218,228	2,059,739
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(219,801)	(185,567)	(192,557)	(163,534)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,376,027	2,189,102	2,025,671	1,896,205

6.9.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	เงินให้สินเชื่อ		หน่วย : ล้านบาท	
	และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
รายการที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,289,055	2,781,073	2,755,752	2,337,689
รายการที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	101,103	104,401	82,820	91,978
รวม	3,390,158	2,885,474	2,838,572	2,429,667

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 49,940 ล้านบาท และ 38,837 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 48,254 ล้านบาท และ 43,074 ล้านบาท ตามลำดับ



6.9.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยรวม รายการเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564	2563
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	101,103	104,401	82,820	91,978
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.22	3.91	3.05	4.00
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	29,456	34,560	25,250	31,173
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.96	1.39	0.95	1.46

6.9.4 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564	2563
ในประเทศ	1,726,308	1,644,613	1,717,683	1,635,042
ต่างประเทศ	862,031	723,625	494,239	419,571
รวม	2,588,339	2,368,238	2,211,922	2,054,613

6.9.5 จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564	2563
การเกษตรและเหมืองแร่	101,487	78,175	71,424	52,766
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	839,469	791,828	701,226	663,820
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	211,647	211,510	171,405	178,453
การสาธารณสุขและบริการ	574,485	539,151	505,681	495,571
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	324,546	302,142	267,106	259,977
อื่น ๆ	536,705	445,432	495,080	404,026
รวม	2,588,339	2,368,238	2,211,922	2,054,613

6.9.6 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564	2563
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	2,355,774	2,015,762	2,015,762	72,267
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	79,989	117,235	60,013	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	136,348	65,387	60,277	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	103,706	74,425	85,231	60,277
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,595,828	2,218,228	2,218,228	192,557
รวม	2,595,828	2,218,228	2,218,228	192,557

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563	2563
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	2,128,431	1,852,036	1,852,036	44,064
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	51,013	114,010	56,765	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	139,983	62,750	62,705	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	106,255	71,804	93,693	62,705
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,374,669	2,059,739	2,059,739	163,534
รวม	2,374,669	2,059,739	2,059,739	163,534



## 6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินรวม					
2564					
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	อื่น ๆ	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	17,247	1,982	(1,964)	143	17,408
สิ่งหามิทรัพย์สิน	78	24	(1)	(25)	76
รวม	17,325	2,006	(1,965)	118	17,484
อื่น ๆ	21	71	(88)	-	4
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,346	2,077	(2,053)	118	17,488
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,592)	(844)	99	345	(7,992)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,754	1,233	(1,954)	463	9,496

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินรวม						
2563						
ยอดต้นปี	ยอดต้นปีของ บริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	
ประเภททรัพย์สินรอการขาย						
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้						
อสังหาริมทรัพย์	15,910	996	1,407	(1,041)	(25)	17,247
สิ่งหามิทรัพย์สิน	69	45	228	(263)	(1)	78
รวม	15,979	1,041	1,635	(1,304)	(26)	17,325
อื่น ๆ	-	6	26	(11)	-	21
รวมทรัพย์สินรอการขาย	15,979	1,047	1,661	(1,315)	(26)	17,346
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,616)	(242)	(1,136)	396	6	(7,592)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,363	805	525	(919)	(20)	9,754

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 17,408 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,733 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 5,675 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 17,247 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,643 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 5,604 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2564				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	13,106	1,849	(882)	14,073
สิ่งหามิทรัพย์สิน	30	-	-	30
รวม	13,136	1,849	(882)	14,103
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,382)	(311)	89	(5,604)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,754	1,538	(793)	8,499

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2563				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	12,831	1,229	(954)	13,106
สิ่งหามิทรัพย์สิน	69	22	(61)	30
รวม	12,900	1,251	(1,015)	13,136
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,532)	(1,061)	211	(5,382)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,368	190	(804)	7,754

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 14,073 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 8,830 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 5,243 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 13,106 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 8,023 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 5,083 ล้านบาท



ธนาคารได้เปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นตามประกาศ ธปท. เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน  
หมวดงบการเงินสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการดังกล่าว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม					
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		2564			2563		
ประเภทของ การขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน	ขาดทุนจาก การขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน	ขาดทุนจาก การขาย
ทรัพย์สินรอการขาย		รอการขาย	รอการขาย	ทรัพย์สิน รอการขาย	รอการขาย	รอการขาย	ทรัพย์สิน รอการขาย
		รอการ ตัดบัญชี			รอการ ตัดบัญชี		
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ตั้งกำหนดชำระ	5	-	-	5	5	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	526	(19)	-	423	(53)

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		2564			2563		
ประเภทของ การขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน	ขาดทุนจาก การขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน	ขาดทุนจาก การขาย
ทรัพย์สินรอการขาย		รอการขาย	รอการขาย	ทรัพย์สิน รอการขาย	รอการขาย	รอการขาย	ทรัพย์สิน รอการขาย
		รอการ ตัดบัญชี			รอการ ตัดบัญชี		
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ตั้งกำหนดชำระ	5	-	-	5	5	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	404	(7)	-	383	(23)





6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2564					งบการเงินรวม 2563					ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	
<b>ที่ดิน</b>											
ราคาทุนเดิม	8,938	-	(589)	207	8,556	-	-	-	-	-	8,556
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	31,869	7	(405)	711	32,182	-	-	-	-	-	32,182
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(494)	-	-	(19)	(513)	-	-	-	-	-	(513)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	-	1,115	-	89	1,204	-	-	-	-	-	1,204
<b>อาคาร</b>											
ราคาทุนเดิม	2,689	239	(73)	138	2,993	403	209	(252)	130	490	2,503
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	13,847	-	(651)	160	13,356	1,175	1,285	(346)	38	2,152	11,204
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(169)	-	-	(6)	(175)	(6)	(9)	-	-	(15)	(160)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	-	537	-	19	556	-	3	-	-	3	553
<b>อุปกรณ์</b>	24,474	1,705	(989)	195	25,385	20,452	1,812	(795)	132	21,601	3,784
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	7,389	704	(785)	702	8,010	2,578	1,907	(1,551)	129	3,063	4,947
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	3,323	29	(138)	237	3,451	2,971	106	(134)	269	3,212	239
<b>อื่น ๆ</b>	757	366	(645)	3	481	-	-	-	-	-	481
<b>รวม</b>	<u>92,623</u>	<u>4,702</u>	<u>(4,275)</u>	<u>2,436</u>	<u>95,486</u>	<u>27,573</u>	<u>5,313</u>	<u>(3,078)</u>	<u>698</u>	<u>30,506</u>	<u>64,980</u>



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม															
	2563															
	ราคาทุน								ค่าเสื่อมราคาสะสม							
	ยอด ต้นปี	ยอด ต้นปีของ บริษัท ย่อย ณ วันที่ ซื้อธุรกิจ	รายการ ปรับปรุง ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	สุทธิของ ค่าเสื่อม ราคา สะสม	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ยอด ต้นปีของ บริษัท ย่อย ณ วันที่ ซื้อธุรกิจ	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน ออกไป สุทธิกับ ราคาทุน	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	อาคาร
<b>ที่ดิน</b>																
ราคาทุนเดิม	7,505	793	-	554	(5)	-	91	8,938	-	-	-	-	-	-	8,938	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	20,661	3,492	-	7,845	(70)	-	(59)	31,869	-	-	-	-	-	-	31,869	
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(676)	-	-	(4)	218	-	(32)	(494)	-	-	-	-	-	-	(494)	
<b>อาคาร</b>																
ราคาทุนเดิม	3,257	413	-	203	(591)	(649)	56	2,689	948	184	218	(364)	(649)	66	403	2,286
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	12,274	607	-	1,210	(251)	-	7	13,847	5,395	323	1,250	(5,791)	-	(2)	1,175	12,672
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(207)	-	-	(36)	86	-	(12)	(169)	(59)	-	(11)	69	-	(5)	(6)	(163)
<b>อุปกรณ์</b>	22,525	2,224	-	930	(1,214)	-	9	24,474	18,946	1,064	1,550	(1,115)	-	7	20,452	4,022
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	-	2,129	4,733	824	(378)	-	81	7,389	-	1,215	1,655	(263)	-	(29)	2,578	4,811
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	149	655	-	2,811	(265)	-	(27)	3,323	123	528	173	2,163	-	(16)	2,971	352
<b>อื่น ๆ</b>	619	40	-	387	(287)	-	(2)	757	-	-	-	-	-	-	757	
<b>รวม</b>	<u>66,107</u>	<u>10,353</u>	<u>4,733</u>	<u>14,724</u>	<u>(2,757)</u>	<u>(649)</u>	<u>112</u>	<u>92,623</u>	<u>25,353</u>	<u>3,314</u>	<u>4,835</u>	<u>(5,301)</u>	<u>(649)</u>	<u>21</u>	<u>27,573</u>	<u>65,050</u>



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
2564											
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม			ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
							ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอน	อื่น ๆ		
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	7,605	-	-	130	7,735	-	-	-	-	-	7,735
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	28,190	-	-	387	28,577	-	-	-	-	-	28,577
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(493)	-	-	(20)	(513)	-	-	-	-	-	(513)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	1,458	96	-	40	1,594	175	106	-	2	283	1,311
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	12,916	-	-	75	12,991	836	1,247	-	3	2,086	10,905
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(168)	-	-	(6)	(174)	(5)	(9)	-	-	(14)	(160)
อุปกรณ์	21,354	899	(364)	84	21,973	18,676	1,350	(357)	74	19,743	2,230
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4,571	507	(435)	273	4,916	1,178	1,233	(1,129)	7	1,289	3,627
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,507	6	(62)	182	2,633	2,343	46	(56)	175	2,508	125
อื่น ๆ	723	245	(623)	-	345	-	-	-	-	-	345
รวม	78,663	1,753	(1,484)	1,145	80,077	23,203	3,973	(1,542)	261	25,895	54,182



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร														
2563														
ที่ดิน	ยอด ต้นปี	รายการ ปรับปรุง ต้นปี	ราคาทุน				อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
			เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	สุทธิของ ค่าเสื่อม ราคาสะสม	ค่าเสื่อม ราคา			จำหน่าย/ โอน	โอนออกไป สุทธิกับ ราคาทุน	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี		
ราคาทุนเดิม	7,499	-	-	(5)	-	111	7,605	-	-	-	-	-	-	7,605
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	20,608	-	7,573	(18)	-	27	28,190	-	-	-	-	-	-	28,190
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(676)	-	(3)	219	-	(33)	(493)	-	-	-	-	-	-	(493)
อาคาร														
ราคาทุนเดิม	2,214	-	141	(444)	(502)	49	1,458	773	107	(218)	(502)	15	175	1,283
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	12,230	-	914	(251)	-	23	12,916	5,374	1,225	(5,769)	-	6	836	12,080
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(207)	-	(35)	86	-	(12)	(168)	(59)	(10)	69	-	(5)	(5)	(163)
อุปกรณ์	21,537	-	727	(923)	-	13	21,354	18,197	1,389	(919)	-	9	18,676	2,678
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	4,152	313	(7)	-	113	4,571	-	1,184	(6)	-	-	1,178	3,393
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	-	2,740	(223)	-	(10)	2,507	-	58	2,288	-	(3)	2,343	164
อื่น ๆ	585	-	381	(242)	-	(1)	723	-	-	-	-	-	-	723
รวม	63,790	4,152	12,751	(1,808)	(502)	280	78,663	24,285	3,953	(4,555)	(502)	22	23,203	55,460

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ ราคาประเมินที่ได้จากผู้ชำนาญการประเมินราคาอิสระจัดอยู่ในระดับ 3 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม (การกำหนดระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมแสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 4.5)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 18,185 ล้านบาท และ 17,001 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 16,340 ล้านบาท และ 15,187 ล้านบาท ตามลำดับ



## 6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท												
งบการเงินรวม												
2564												
ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม								
ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	ยอด	ค่าตัด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	ค่าความนิยม	
ต้นปี	รับโอน	โอนออก		ปลายปี	ต้นปี	จำหน่าย	รับโอน	โอนออก		ปลายปี	และสินทรัพย์	
											ไม่มีตัวตนอื่น	สุทธิ
ค่าความนิยม	29,805	-	(10,061)*	2,143	21,887	-	-	-	-	-	-	21,887
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น												
จากการรวมธุรกิจ	-	13,288*	-	1,098	14,386	-	1,453	842*	-	130	2,425	11,961
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,700	1,038	(293)	123	5,568	3,591	870	-	(266)	51	4,246	1,322
อื่น ๆ	1,611	281	(48)	(189)	1,655	217	17	-	(218)	-	16	1,639
รวม	36,116	14,607	(10,402)	3,175	43,496	3,808	2,340	842	(484)	181	6,687	36,809
หน่วย : ล้านบาท												
งบการเงินรวม												
2563												
ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม								
ยอด	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	ค่าความนิยม
ต้นปี	ต้นปีของ	รับโอน	โอนออก		ปลายปี	ต้นปี	ต้นปีของ	จำหน่าย	โอนออก		ปลายปี	และสินทรัพย์
	บริษัท						บริษัท					ไม่มีตัวตนอื่น
	ย่อย						ย่อย					สุทธิ
	ณ วันที่						ณ วันที่					
	ซื้อธุรกิจ						ซื้อธุรกิจ					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,852	1,389	598	(635)	(504)	4,700	2,868	497	667	(436)	(5)	3,591
ค่าความนิยม	-	-	31,662	-	(1,857)	29,805	-	-	-	-	-	29,805
อื่น ๆ	776	466	136	-	233	1,611	-	217	-	-	-	217
รวม	4,628	1,855	32,396	(635)	(2,128)	36,116	2,868	714	667	(436)	(5)	3,808
												32,308

\* ในเดือนมีนาคม 2564 การประเมินมูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) จากการรวมธุรกิจได้เสร็จสิ้นแล้ว โดยได้มีการปรับปรุงการประมาณการในงวดก่อนของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท												
งบการเงินเฉพาะธนาคาร												
2564												
ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม								
ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	สินทรัพย์ไม่มี		
ต้นปี	รับโอน	โอนออก		ปลายปี	ต้นปี	จำหน่าย	โอนออก		ปลายปี	ตัวตนอื่นสุทธิ		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,449	536	(33)	11	3,963	2,910	612	(16)	7	3,513	450	
อื่น ๆ	912	281	(48)	1	1,146	-	17	-	-	17	1,129	
รวม	4,361	817	(81)	12	5,109	2,910	629	(16)	7	3,530	1,579	
หน่วย : ล้านบาท												
งบการเงินเฉพาะธนาคาร												
31 ธันวาคม 2563												
ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม								
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	ยอดต้นปี	ค่าตัด	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอด	สินทรัพย์ไม่มี		
	รับโอน	โอนออก		ปลายปี		จำหน่าย	โอนออก		ปลายปี	ตัวตนอื่นสุทธิ		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,520	335	(406)	-	3,449	2,623	499	(212)	-	2,910	539	
อื่น ๆ	776	136	-	-	912	-	-	-	-	-	912	
รวม	4,296	471	(406)	-	4,361	2,623	499	(212)	-	2,910	1,451	





## 6.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,336	7,940	2,533	2,083
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,358	2,448	984	2,589
<b>สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</b>	<b>4,978</b>	<b>5,492</b>	<b>1,549</b>	<b>(506)</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	2564				
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	6,405	(135)	151	765	7,186
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,109	(117)	113	-	1,105
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	6,526	1,204	-	683	8,413
ทรัพย์สินรอการขาย	1,490	74	-	-	1,564
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	426	(67)	(103)	(64)	192
ประมาณการหนี้สิน	5,305	76	(176)	30	5,235
อื่น ๆ	13,558	(2,737)	(118)	198	10,901
<b>รวม</b>	<b>34,819</b>	<b>(1,702)</b>	<b>(133)</b>	<b>1,612</b>	<b>34,596</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	10,488	1,293	475	10	12,266
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	203	(57)	-	-	146
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8,274	(266)	-	44	8,052
อื่น ๆ	10,362	(3,919)	-	2,711	9,154
<b>รวม</b>	<b>29,327</b>	<b>(2,949)</b>	<b>475</b>	<b>2,765</b>	<b>29,618</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>5,492</b>	<b>1,247</b>	<b>(608)</b>	<b>(1,153)</b>	<b>4,978</b>

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	การวัดมูลค่า ใหม่ ตาม TFRS 9	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	งบการเงินรวม 2563		รายการที่ รับรู้ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
				ยอดต้นปี ของบริษัท ย่อย ณ วันที่ ซื้อธุรกิจ	รายการที่ รับรู้ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น			
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี</b>								
เงินลงทุน	3,766	(1,598)	2,168	-	862	410	2,965	6,405
หนี้สินทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	618	618	-	134	(192)	549	1,109
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	7,910	2,716	10,626	1,326	(2,502)	(7)	(2,917)	6,526
ทรัพย์สินรอการขาย	1,324	-	1,324	-	166	-	-	1,490
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	267	-	267	251	(87)	5	(10)	426
ประมาณการหนี้สิน	3,782	-	3,782	24	1,416	(1,363)	1,446	5,305
อื่น ๆ	7,452	-	7,452	2,274	3,659	224	(51)	13,558
<b>รวม</b>	<b>24,501</b>	<b>1,736</b>	<b>26,237</b>	<b>3,875</b>	<b>3,648</b>	<b>(923)</b>	<b>1,982</b>	<b>34,819</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี</b>								
เงินลงทุน	8,360	1	8,361	12	(842)	(340)	3,297	10,488
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	170	(170)	-	246	(43)	-	-	203
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,651	-	5,651	18	(256)	2,882	(21)	8,274
อื่น ๆ	8,142	-	8,142	-	1,846	-	374	10,362
<b>รวม</b>	<b>22,323</b>	<b>(169)</b>	<b>22,154</b>	<b>276</b>	<b>705</b>	<b>2,542</b>	<b>3,650</b>	<b>29,327</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>2,178</b>	<b>1,905</b>	<b>4,083</b>	<b>3,599</b>	<b>2,943</b>	<b>(3,465)</b>	<b>(1,668)</b>	<b>5,492</b>



งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564						หน่วย : ล้านบาท
ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี		
<b>สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี</b>						
เงินลงทุน	6,200	(73)	203	765	7,095	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,109	(117)	113	-	1,105	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,022	939	-	324	4,285	
ทรัพย์สินรอการขาย	1,076	45	-	-	1,121	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	218	(4)	-	(72)	142	
ประมาณการหนี้สิน	5,171	38	(165)	17	5,061	
อื่น ๆ	11,100	(1,965)	(118)	5	9,022	
<b>รวม</b>	<b>27,896</b>	<b>(1,137)</b>	<b>33</b>	<b>1,039</b>	<b>27,831</b>	
<b>หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี</b>						
เงินลงทุน	9,897	1,156	540	-	11,593	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8,148	(253)	-	36	7,931	
อื่น ๆ	10,357	(3,599)	-	-	6,758	
<b>รวม</b>	<b>28,402</b>	<b>(2,696)</b>	<b>540</b>	<b>36</b>	<b>26,282</b>	
<b>สุทธิ</b>	<b>(506)</b>	<b>1,559</b>	<b>(507)</b>	<b>1,003</b>	<b>1,549</b>	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563							หน่วย : ล้านบาท
ยอดต้นปี	การวัดมูลค่า ใหม่ ตาม IFRS 9	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	
<b>สินทรัพย์ภายใต้ การดัดบัญชี</b>							
เงินลงทุน	3,765	(1,661)	2,104	861	270	2,965	6,200
หนี้สินทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	618	618	134	(192)	549	1,109
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	7,159	2,715	9,874	(2,184)	(7)	(4,661)	3,022
ทรัพย์สินรอการขาย	906	-	906	170	-	-	1,076
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	267	-	267	(47)	5	(7)	218
ประมาณการหนี้สิน	3,728	-	3,728	1,391	(1,395)	1,447	5,171
อื่น ๆ	7,390	-	7,390	3,476	225	9	11,100
<b>รวม</b>	<b>23,215</b>	<b>1,672</b>	<b>24,887</b>	<b>3,801</b>	<b>(1,094)</b>	<b>302</b>	<b>27,896</b>
<b>หนี้สินภายใต้ การดัดบัญชี</b>							
เงินลงทุน	8,084	-	8,084	(914)	(580)	3,307	9,897
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	171	(171)	-	-	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,621	-	5,621	(247)	2,795	(21)	8,148
อื่น ๆ	8,137	-	8,137	2,031	-	189	10,357
<b>รวม</b>	<b>22,013</b>	<b>(171)</b>	<b>21,842</b>	<b>870</b>	<b>2,215</b>	<b>3,475</b>	<b>28,402</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>1,202</b>	<b>1,843</b>	<b>3,045</b>	<b>2,931</b>	<b>(3,309)</b>	<b>(3,173)</b>	<b>(506)</b>



## 6.14 เงินรับฝาก

6.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	273,597	165,912	134,078	117,532
ออมทรัพย์	1,613,777	1,435,331	1,507,678	1,344,763
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,268,227	1,205,884	1,023,352	1,020,310
บัตรเงินฝาก	1,339	3,736	538	2,992
<b>รวม</b>	<b>3,156,940</b>	<b>2,810,863</b>	<b>2,665,646</b>	<b>2,485,597</b>

6.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,266,576	163,547	2,430,123	2,142,797	143,407	2,286,204
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	42,898	164,630	207,528	42,293	96,233	138,526
เงินสกุลอื่น	23,015	496,274	519,289	20,666	365,467	386,133
<b>รวม</b>	<b>2,332,489</b>	<b>824,451</b>	<b>3,156,940</b>	<b>2,205,756</b>	<b>605,107</b>	<b>2,810,863</b>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,266,869	163,497	2,430,366	2,143,259	143,390	2,286,649
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	42,871	81,320	124,191	42,260	54,208	96,468
เงินสกุลอื่น	14,449	96,640	111,089	13,174	89,306	102,480
<b>รวม</b>	<b>2,324,189</b>	<b>341,457</b>	<b>2,665,646</b>	<b>2,198,693</b>	<b>286,904</b>	<b>2,485,597</b>

## 6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
<b>ในประเทศ</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	47,782	27,222	47,782	27,222
ธนาคารพาณิชย์	79,862	9,742	75,897	5,895
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14,543	17,355	14,543	17,355
สถาบันการเงินอื่น	13,693	13,606	14,963	14,060
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>155,880</b>	<b>67,925</b>	<b>153,185</b>	<b>64,532</b>
<b>ต่างประเทศ</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	80,058	74,210	83,340	63,059
เงินเยน	18,719	15,332	18,768	15,378
เงินยูโร	2,331	2,518	2,331	2,537
เงินสกุลอื่น	31,721	59,164	23,124	16,993
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>132,829</b>	<b>151,224</b>	<b>127,563</b>	<b>97,967</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>288,709</b>	<b>219,149</b>	<b>280,748</b>	<b>162,499</b>

## 6.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 20,567 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 2,354 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนดจำนวน 5,526 ล้านบาท

วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 19,057 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 1,786 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนดจำนวน 5,544 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้า จำนวน 266 ล้านบาท และ 200 ล้านบาท ตามลำดับ



## 6.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.17.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินรวม						
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	83,594	83,594	-	75,100	75,100
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	98,640	98,640	-	59,835	59,835
ตัวแลกเงิน	516	-	516	814	-	814
อื่น ๆ	549	-	549	507	-	507
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(60)	(60)	-	(79)	(79)
รวม	1,065	182,174	183,239	1,321	134,856	136,177

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						หน่วย : ล้านบาท
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	83,594	83,594	-	75,100	75,100
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	98,640	98,640	-	58,578	58,578
อื่น ๆ	205	-	205	365	-	365
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(60)	(60)	-	(79)	(79)
รวม	205	182,174	182,379	365	133,599	133,964

6.17.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ประเภท	สกุลเงิน	งบการเงินรวม			หน่วย : ล้านบาท	
		ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน		
				2564	2563	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2565 - 2571	3.875% - 5.00%	83,594	75,100	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2577 - 2579	3.466% - 3.733%	73,562	36,048	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	- *	5.00%*	25,078	22,530	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	อินโดนีเซียรูเปีย	2564	11.75%	-	1,257	
ตัวแลกเงิน	บาท	2564 - 2565	1.65% - 1.95%	516	814	
อื่น ๆ	บาท	2564 - 2567	0.00% - 1.30%	549	507	
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(60)	(79)	
รวม				183,239	136,177	

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			จำนวนเงิน	
		ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย			
					2564	2563
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2565 - 2571	3.875% - 5.00%		83,594	75,100
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2577 - 2579	3.466% - 3.733%		73,562	36,048
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	- *	5.00%*		25,078	22,530
อื่น ๆ	บาท	2564 - 2567	0.00%		205	365
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม					(60)	(79)
รวม					182,379	133,964

## 6.18 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

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

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

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



แสดงรายการดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงิน โดยพิจารณาถึงภาระผูกพันตามสัญญา และสิทธิตามกฎหมายที่ระบุไว้ในการเสนอขาย

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2566 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 ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาบททวนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 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 ล้านหุ้นเพื่อรองรับการแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (หมายเหตุข้อ 6.24)

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้ทุนพันธบัตร และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (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) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกันหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2553 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันเป็นจำนวน 1,196 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และต่อมาเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2558 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกัน อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2563 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกัน อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แล้ว

เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันเป็นจำนวน 1,194 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และต่อมาเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกัน อายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แล้ว





เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่มียield หรือไม่มีดอกเบี้ย และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้ทุนพันธบัตร หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ และหุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นกู้ที่ไม่ได้จดทะเบียนขายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (รวมเรียกว่า "หุ้นกู้") วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าว หากด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบคู่หรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2556 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่มียield และไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่มียield และไม่มีหลักประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่มียield และไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่มียield และไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 999 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และต่อมาเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่มียield และไม่มีหลักประกัน อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่มียield และไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่มียield และไม่มีหลักประกันอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่มียield และไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.45 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่มียield และไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 1,198 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 2564 ธนาคารยังไม่ได้มีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าว

## 6.21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2563
ภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	14,472	14,640	13,645	13,988
ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	7,744	9,006	6,412	7,473
อื่น ๆ	3,599	3,660	3,539	3,604
<b>รวม</b>	<b>25,815</b>	<b>27,306</b>	<b>23,596</b>	<b>25,065</b>

รายการเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2563
ยอดต้นปี	27,306	18,702	25,065	18,428
การวัดมูลค่าใหม่ตาม TFRS 9	-	5,782	-	5,315
ยอดต้นงวดของบริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	-	292	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	4,999	7,054	4,414	5,421
ตัดจำหน่าย/ลดลงระหว่างปี	(6,490)	(4,524)	(5,883)	(4,099)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>25,815</b>	<b>27,306</b>	<b>23,596</b>	<b>25,065</b>



## 6.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

## 6.22.1 โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 1,577 ล้านบาท และ 1,411 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 1,150 ล้านบาท และ 1,160 ล้านบาท ตามลำดับ

## 6.22.2 โครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศไทยมีโครงการผลประโยชน์ที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ส่วนสาขาในต่างประเทศและบริษัทย่อยบางแห่งมีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ทั้งนี้ได้แสดงตารางการยกยอดการผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ตลอดจนสินทรัพย์โครงการและจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564	2563
มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ตั้งเป็นกองทุน	2,812	2,503	935	806
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	(2,137)	(2,058)	(705)	(660)
	675	445	230	146
มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ไม่ได้ตั้งเป็นกองทุน	13,797	14,151	13,415	13,799
หนี้สินสุทธิ	14,472	14,596	13,645	13,945

ตารางต่อไปนี้แสดงการยกยอดมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564	2563
ยอดต้นปี	16,654	13,875	14,605	13,602
ยอดต้นงวดของบริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	-	1,575	-	-
ต้นทุนบริการ	1,239	1,024	1,013	907
ต้นทุนดอกเบี้ย	313	318	208	249
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(940)	(636)	(715)	(484)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของการผูกพันจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ทางการเงิน	(371)	657	(351)	506
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ด้านประชากรศาสตร์	(18)	26	(17)	26
จากประสบการณ์	(509)	(237)	(482)	(230)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	241	52	89	29
ยอดปลายปี	16,609	16,654	14,350	14,605

ตารางต่อไปนี้แสดงการยกยอดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564	2563
ยอดต้นปี	2,058	611	660	611
ยอดต้นงวดของบริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	-	1,454	-	-
ดอกเบี้ยรับ	85	71	6	21
เงินจ่ายสมทบ	19	27	19	27
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(316)	(165)	(128)	(35)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากสินทรัพย์โครงการ	89	78	85	18
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	202	(18)	63	18
ยอดปลายปี	2,137	2,058	705	660



สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพัน ผลประโยชน์ของพนักงานและสินทรัพย์โครงการโดยเฉลี่ยแต่ละโครงการ และการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของ สมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญแต่ละตัว ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ		ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	
	2564	2563	2564	2563
อัตราคิดลด	0.20 - 5.75	0.20 - 7.40	13.28	13.57
อัตราการขึ้นเงินเดือนถ้วนเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	12.37	12.71

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ		ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	
	2564	2563	2564	2563
อัตราคิดลด	0.20 - 3.76	0.20 - 7.40	14.35	14.56
อัตราการขึ้นเงินเดือนถ้วนเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	12.62	13.00

## 6.23 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
เงินมัดจำและเงินประกัน	34,332	30,918	4,000	4,539
เจ้าหนี้อื่น	33,347	30,115	25,102	22,352
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19,602	17,798	14,085	13,868
เงินรับล่วงหน้าด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	287	443	287	443
หนี้สินอื่น	15,850	13,855	13,837	12,590
รวม	103,418	93,129	57,311	53,792

## 6.24 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของธนาคาร ประกอบด้วย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ รวม 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	
	2564	2563
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 2564 และ 2563 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 จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น
- จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 50,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารได้ออกและเสนอขายเมื่อปี 2542 โดยเป็นส่วนหนึ่งของหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS)



3. 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 หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ 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 ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถออกและเสนอขายตราสารค้ำประกันทั้งหมดในคราวเดียวกัน หรือทยอยออกและเสนอขายเป็นคราว ๆ ไปและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดตั้ง SPV

ตราสารค้ำประกันดังกล่าวอาจเป็นตราสารชนิดไม่มีอายุไถ่ถอน ไม่สะสมเงินปันผล อาจให้สิทธิแก่ SPV ในการขอไถ่ถอนคืน หรืออาจค้ำประกันโดยธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขของการออกตราสารค้ำประกันดังกล่าวอาจจะระบุว่า หากมีเหตุการณ์บางประการเกิดขึ้น ธนาคารจะต้องหรืออาจจะต้องออกตราสารอื่นเพื่อแลกเปลี่ยนกับตราสารค้ำประกันดังกล่าว

ในการออกตราสารค้ำประกันโดย SPV ดังกล่าว ธนาคารอาจต้องออกตราสารที่มีลักษณะด้อยสิทธิ หรือมีหลักประกัน หรือสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้น หรือตราสารอื่นของธนาคารได้ หรือมีลักษณะอื่น ให้แก่ SPV วงเงินไม่เกิน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการออกตราสารค้ำประกันที่ออกโดย SPV และตราสารที่ธนาคารอาจต้องออกให้แก่ SPV ทั้งนี้ เงื่อนไขของตราสารค้ำประกันที่ออกโดย SPV อาจรวมถึงการจ่ายเงินปันผล หรือผลประโยชน์อื่นใดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งเงินปันผลและผลประโยชน์อื่นที่จะจ่ายดังกล่าว อาจจะมีควมสัมพันธ์กับการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร 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 หรือสัญญาหลักในการลงทุนระหว่างธนาคาร กับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 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 23 กุมภาพันธ์ 2563 คณะกรรมการธนาคาร ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดไตรมาส - มิถุนายน 2562 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2562 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 7.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,266 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,722 ล้านบาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีก ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท เป็นจำนวน 9,544 ล้านบาท ในวันที่ 30 เมษายน 2563



ทั้งนี้ ตามหนังสือของธปท.ที่ ธปท.ผ.นส.(23)ว.395/2563 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563 เรื่อง การผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ได้ผ่อนผันให้ธนาคารนำกำไรที่ผ่านมติที่ประชุมคณะกรรมการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนได้และเมื่อธนาคารสามารถจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีได้ ให้การนับเงินกองทุนเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวในวันที่ 30 เมษายน 2563 แล้ว

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2563 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดไตรมาส - มิถุนายน 2563 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 28 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดไตรมาส - มิถุนายน 2563 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2563 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท เป็นจำนวน 4,772 ล้านบาท ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2564

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวในวันที่ 10 พฤษภาคม 2564 แล้ว

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2564 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดไตรมาส - มิถุนายน 2564 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวน 1,908 ล้านบาท ในวันที่ 23 กันยายน 2564

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวในวันที่ 23 กันยายน 2564 แล้ว

## 6.28 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน และมีภาระผูกพันกับส่วนราชการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 61,996 ล้านบาท และ 2,120 ล้านบาท ตามลำดับ

## 6.29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564	2563
การรับอวาล์วเงิน	5,685	6,187	5,685	6,187
การค้าประกันการกู้ยืม	48,626	34,445	36,510	23,165
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	23,361	18,133	14,181	11,333
เลตเตอร์ออฟเครดิต	28,748	26,775	27,752	26,049
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ออก	166,583	171,843	165,850	171,053
การค้าประกันอื่น	248,989	252,594	235,271	239,065
อื่น ๆ	127,758	208,560	122,516	204,382
<b>รวม</b>	<b>649,750</b>	<b>718,537</b>	<b>607,765</b>	<b>681,234</b>

## 6.30 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งหลายคดี อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

## 6.31 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการ และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ





ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	2564	2563	2564	2563	
เงินฝาก					
บริษัทย่อย					
บางกอกแบงก์ เบอริฮาด	-	-	2,220	909	
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	4	4	
ธนาคารฟิที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	5	23	
รวม	-	-	2,229	936	
เงินลงทุน					
บริษัทย่อย					
ธนาคารฟิที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	23,394	21,246	
รวม	-	-	23,394	21,246	
เงินให้สินเชื่อ					
บริษัทย่อย					
บริษัท บีเอสแอล สีสิ่ง จำกัด	-	-	680	700	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	653	20	653	19	
รวม	653	20	1,333	719	
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
บริษัทย่อย					
บริษัท บีเอสแอล สีสิ่ง จำกัด	-	-	8	8	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	14	-	14	-	
รวม	14	-	22	8	
สินทรัพย์อื่น					
บริษัทย่อย					
บางกอกแบงก์ เบอริฮาด	-	-	11	7	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	392	343	
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	2	2	
ธนาคารฟิที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	9	32	
บริษัทร่วม					
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	3	3	3	3	
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	28	17	28	17	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8	6	1	-	
รวม	39	26	446	404	

**เงินรับฝาก**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	2564	2563	2564	2563	
บริษัทย่อย					
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	817	733	
บางกอกแบงก์ เบอริฮาด	-	-	134	139	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด	-	-	17	4	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	84	84	
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	741	161	
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	59	141	
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	236	412	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน					
บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	264	273	
ธนาคารฟิที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	72	13	
บริษัท บีเอสแอล สีสิ่ง จำกัด	-	-	41	47	

**บริษัทร่วม**

บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	171	99	171	99
บริษัท เนชั่นแนล ไลฟ์สไตล์ จำกัด	135	105	135	105
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	1	32	1	32
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	48	48	48	48
PT Sahabat Finansial Keluarga **	219	-	-	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	7,761	9,100	7,761	9,100
รวม	8,335	9,384	10,581	11,391

**เงินกู้ยืม**

บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอริฮาด	-	-	134	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	2,842	1,954
ธนาคารฟิที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	2,005	-
รวม	-	-	4,981	1,954

**หนี้สินอื่น**

บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด	-	-	328	328
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	74	64
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	6	4	6	4
บริษัท เนชั่นแนล ไลฟ์สไตล์ จำกัด	22	16	22	16
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	3	-	3	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	14	16	5	8
รวม	45	36	439	421

\* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

\*\* ถือหุ้นโดยธนาคารฟิที เพอร์มาดา ทีบีเค



	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563	2564	2563
<b>ภาระผูกพัน</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บางกอกเบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	1,891	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	155
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	659	2,549
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	-	-	399	-
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	32	4
<b>บริษัทร่วม</b>				
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	1	1	1
PT Sahabat Finansial Keluarga*	7	-	-	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	4	3	4	3
<b>รวม</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>2,986</b>	<b>2,712</b>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 5.88 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.8

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

\* ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563
<b>ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บางกอกเบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	4	24
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	-	1
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	-	-	22	15
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด*	-	-	8	4
<b>บริษัทร่วม</b>				
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	-	5	-	5
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	15	1	15	1
<b>รวม</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>49</b>	<b>50</b>
<b>ค่าธรรมเนียมและบริการรับ</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บางกอกเบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	2	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	2,232	2,003
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	152	46
<b>บริษัทร่วม</b>				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	3	1	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	97	67	1	-
<b>รวม</b>	<b>98</b>	<b>70</b>	<b>2,388</b>	<b>2,054</b>
<b>เงินปันผลรับ</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1,129	1,072
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	823	540
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด*	-	-	45	45
<b>บริษัทร่วม</b>				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	8	16	8	16
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	54	25	54	25
<b>รวม</b>	<b>62</b>	<b>41</b>	<b>2,059</b>	<b>1,698</b>
<b>รายได้อื่น</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด	-	-	1	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	4
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	167	124
<b>บริษัทร่วม</b>				
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	2	6	2	6
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	10	10	10	10
<b>รวม</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>184</b>	<b>145</b>

\* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร



ดอกเบี้ยจ่าย	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	1	7
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	2	5
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	5	4
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	1
ธนาคารทีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	26	-
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	1	1	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	24	43	24	43
รวม	25	44	60	62
ค่าธรรมเนียมจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	27	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	63	56	-	-
รวม	63	56	27	-
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	8	6	8	6
บริษัท เนชั่นแนล ไลฟ์เสิร์ช จำกัด	207	144	207	144
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	2	2	2	2
บริษัท บีซีโอ (ประเทศไทย) จำกัด	2	2	2	2
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	124	142	112	129
รวม	343	296	331	283

คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	2,673	2,504	1,482	1,546
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	127	95	87	84
รวม	2,800	2,599	1,569	1,630

6.32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงาน  
ชั้นบริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ

6.33 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ระบุให้ธนาคารต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารในหมายเหตุ  
ประกอบงบการเงินของธนาคารด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด มีดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(111)	83
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	1
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2	(20)
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(1)
กำไรจากการกลับรายการด้วยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	(12)
ขาดทุนจากการด้วยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	156	-
รายได้เงินปันผล	(39)	(36)
เงินสดรับจากเงินปันผล	39	36
เงินสดรับภาษีเงินได้	12	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5)	(103)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	55	(52)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(82)	(38)
ทรัพย์สินรอการขาย	44	82
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินมัดจำรับ	(3)	1
หนี้สินอื่น	-	(2)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	14	(9)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	-	(1)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	-	(1)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	13	(10)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4	14
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	17	4



## 6.34 ส่วนงานดำเนินงาน

### 6.34.1 ส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยจำนวนที่แสดงในแต่ละส่วนงานดำเนินงานเป็นจำนวนหลังจากการปันส่วนต้นทุนส่วนกลางที่ระบุได้ รวมถึงราคาโอนระหว่างกัน (Transfer pricing) แล้ว

รายการระหว่างส่วนงานดำเนินงานบันทึกเสมือนเป็นรายการค้าตามปกติที่ทำกับบุคคลภายนอก และถูกตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

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 โดยส่วนนี้ได้รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ยังมิได้มีการปันส่วนให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					หน่วย : ล้านบาท
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	68,889	34,847	15,043	15,767	(5)	134,541
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม						
ก่อนขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต	(27,718)	(16,399)	(2,282)	(20,872)	5	(67,266)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนขาดทุน จากการด้อยค่าด้านเครดิต และภาษีเงินได้	41,171	18,448	12,761	(5,105)	-	67,275

	งบการเงินรวม					หน่วย : ล้านบาท
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	70,856	23,022	13,497	11,356	(3)	118,728
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม						
ก่อนขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต	(30,589)	(10,521)	(1,730)	(23,137)	3	(65,974)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนขาดทุน จากการด้อยค่าด้านเครดิต และภาษีเงินได้	40,267	12,501	11,767	(11,781)	-	52,754

ฐานะการเงินตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					หน่วย : ล้านบาท
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
<b>สินทรัพย์รวม</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,809,302	1,270,815	1,357,531	481,952	(586,319)	4,333,281
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,697,604	1,091,071	1,278,707	245,140	(489,562)	3,822,960



#### 6.34.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ผลการดำเนินงานตามภูมิศาสตร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	ธุรกรรมในประเทศ	2564 ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	2563 ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	99,239	35,302	134,541	94,042	24,686	118,728
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม*	(74,892)	(26,508)	(101,400)	(74,233)	(22,937)	(97,170)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	24,347	8,794	33,141	19,809	1,749	21,558
ภาษีเงินได้	4,818	1,371	6,189	2,816	1,198	4,014

ฐานะการเงินตามภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	ธุรกรรมในประเทศ	2564 ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	2563 ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน**	69,802	31,987	101,789	80,092	17,266	97,358
สินทรัพย์รวม	3,502,432	830,849	4,333,281	3,055,911	767,049	3,822,960

#### 6.35 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,223	5,273	2,933	3,697
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	459	1,543	122	161
เงินลงทุนในตราสารหนี้	10,674	9,555	6,534	8,619
เงินให้สินเชื่อ	96,929	95,994	73,669	82,143
อื่น ๆ	27	158	27	75
รวมรายได้ดอกเบี้ย	114,312	112,523	83,285	94,695

\* รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

\*\* ประกอบไปด้วยที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยม และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 103,975 ล้านบาท และ 9,878 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 76,766 ล้านบาท และ 6,397 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 102,009 ล้านบาท และ 8,971 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 86,117 ล้านบาท และ 8,417 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 6.36 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
เงินรับฝาก	18,195	22,437	8,437	15,474
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	879	939	646	830
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	6,500	5,846	5,755	5,486
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6,570	6,241	6,424	6,003
เงินกู้ยืม	-	1	-	-
อื่น ๆ	12	13	12	13
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,156	35,477	21,274	27,806

#### 6.37 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืม	371	675	334	640
บริการบัตรเครดิต บัตรเครดิต และธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	15,928	15,970	14,497	15,364
อื่น ๆ	22,828	17,523	12,573	10,791
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,127	34,168	27,404	26,795
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,918	9,457	8,206	8,801
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,209	24,711	19,198	17,994





- 6.38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4,975	10,405	4,506	10,286
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	332	192	333	191
ตราสารหนี้	432	109	(67)	112
ตราสารทุน	1,599	493	1,067	981
อื่น ๆ	(311)	(120)	(300)	(100)
รวม	7,027	11,079	5,539	11,470
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่				
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	280	(868)	280	(868)
ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ	(1,229)	(1,338)	(1,229)	(1,338)
รวม	(949)	(2,206)	(949)	(2,206)
อื่น ๆ	11,790	2,185	11,059	387
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,868	11,058	15,649	9,651

- 6.39 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
กำไรจากการตีตราการ				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เฉพาะตราสารหนี้)	950	2,512	372	2,177
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	275	-	20	-
รวม	1,225	2,512	392	2,177
ขาดทุนจากการตีตราการ				
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	(236)	-
รวม	-	-	(236)	-
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,225	2,512	156	2,177

- 6.40 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	33,906	27,340	25,761	24,655
อื่น ๆ	228	3,856	251	3,234
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,134	31,196	26,012	27,889

- 6.41 ภาษีเงินได้
- 6.41.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	7,436	6,957	6,391	6,349
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,247)	(2,943)	(1,559)	(2,931)
รวมภาษีเงินได้	6,189	4,014	4,832	3,418



6.41.2 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน						
ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,742)	1,570	(5,172)	2,965	(179)	2,786
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรม						
เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน						
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(506)	101	(405)	261	(52)	209
กำไรจากการแปลงค่าเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	20,196	-	20,196	4,115	-	4,115
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ						
ตราสารสิทธิ	643	(103)	540	14,524	(2,885)	11,639
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุน						
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,600	(2,113)	8,487	(6,067)	1,207	(4,860)
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่						
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องจาก						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	(567)	113	(454)	959	(192)	767
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	987	(177)	810	(429)	(1,364)	(1,793)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นใน						
บริษัทร่วม	(3)	1	(2)	2	-	2
รวม	24,608	(608)	24,000	16,330	(3,465)	12,865

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							หน่วย : ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	2564			2563			
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง							
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,609)	1,547	(5,062)	1,839	67	1,906	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(506)	101	(405)	261	(52)	209	
กำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	6,034	-	6,034	4,671	-	4,671	
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง							
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารสิทธิ	-	-	-	13,987	(2,797)	11,190	
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,539	(2,103)	8,436	(5,340)	1,060	(4,280)	
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(567)	113	(454)	959	(192)	767	
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	935	(165)	770	(285)	(1,395)	(1,680)	
รวม	9,826	(507)	9,319	16,092	(3,309)	12,783	



6.41.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,141		21,558	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	6,628	20.00	4,312	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	833		1,263	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(193)		(1,034)	
อื่น ๆ	(1,079)		(527)	
<b>รวมภาษีเงินได้</b>	<b>6,189</b>	<b>18.68</b>	<b>4,014</b>	<b>18.62</b>

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2564	2563	2564	2563
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	27,482		19,056	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	5,496	20.00	3,811	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	765		1,244	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(31)		(918)	
อื่น ๆ	(1,398)		(719)	
<b>รวมภาษีเงินได้</b>	<b>4,832</b>	<b>17.58</b>	<b>3,418</b>	<b>17.94</b>

6.42 การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่องทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ

ในด้านการจัดชั้น ธนาคารยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าว ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยจัดชั้นหนี้ที่ยังไม่ด้อยค่าด้านเครดิตเป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของ ลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ส่วนหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว แต่ยังมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจะจัดเป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ หากลูกหนี้ชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระหนี้ แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ทั้งนี้ ธปท.ได้ขยายระยะเวลาการผ่อนปรน โดยหากให้ ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมนอกเหนือจากการขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ให้จัดชั้นหนี้ได้ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นเดิม

ส่วนเรื่องการกันสำรอง ธนาคารยึดตามหลักการมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจ ทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ซึ่งจากปัญหาการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่กำลังส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง สถานการณ์การระบาดของโรคที่ยังไม่สามารถ ควบคุมได้ ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจมีการชะลอตัวอย่างรุนแรง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยว การบริการ และ อุตสาหกรรม ที่อาจจะนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจได้ (Economic Recession) ดังนั้น ในการประมาณการ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารจึงได้มีการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในอนาคตที่สะท้อน ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงได้พิจารณาใช้ดุลยพินิจของ ฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) จากค่าที่ได้จากโมเดลไปอีกระดับหนึ่ง เพื่อให้สำรองของธนาคารสามารถรองรับต่อการเพิ่มขึ้นของการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจาก สถานการณ์นี้ได้้อย่างมีประสิทธิภาพ

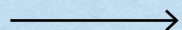
6.43 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565





# เอกสารแนบ



**เอกสารแนบ 1** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

**เอกสารแนบ 2** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

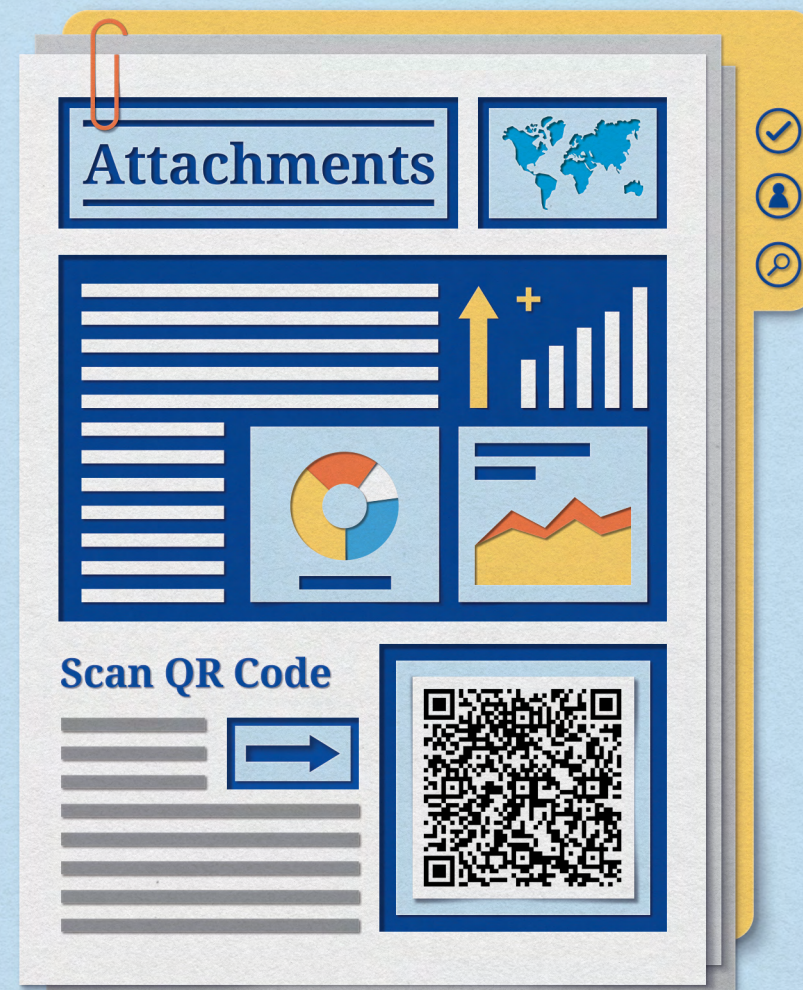
**เอกสารแนบ 3** รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

**เอกสารแนบ 4** ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

**เอกสารแนบ 5** นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเดิม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเดิม

**เอกสารแนบ 6** รายงานของคณะกรรมการชุดย่อย

**เอกสารแนบ 7** ทำเนียบสาขา







รายงานเล่มนี้ผลิตจากวัสดุหลัก  
ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้แก่  
กระดาษป่าปลูกและหมึกพิมพ์ที่ผลิตจากถั่วเหลือง



**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**

**สำนักงานใหญ่**                    333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก  
   กรุงเทพฯ 10500

**บิวหลวงโฟน**                    1333 หรือ 0-2645-5555



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