

CREATING VALUE

for a Sustainable Future



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี /
รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

วิสัยทัศน์

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงิน
ที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี
และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล
ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ข้อมูลสำคัญ ปี 2565

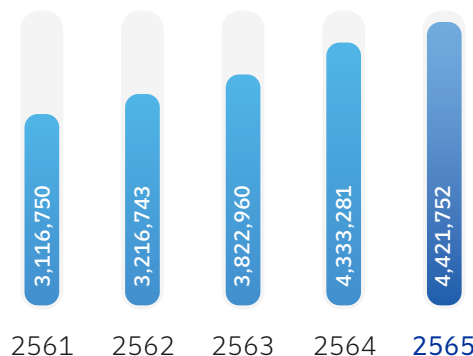


เงินกองทุนทั้งสิ้น
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
19.13 %

สินทรัพย์

4.42 ล้านล้านบาท

(ล้านบาท)



เงินให้สินเชื่อ

2.68 ล้านล้านบาท



เขตเศรษฐกิจสำคัญ
ในต่างประเทศ

14 เขต



เงินรับฝาก

3.21 ล้านล้านบาท

ผลการประเมินจากโครงการสำรวจ
การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย
โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทยอยู่ในระดับ

“ดีเลิศ”



ชั่วโมง
จิตอาสา

44,302 ชั่วโมง



ชั่วโมงการฝึกอบรม
ของพนักงาน เจสีย่ต่อคน

37.2 ชั่วโมง

สารบัญ

สารจากคณะกรรมการธนาคาร และธุรกิจของธนาคาร

- สารจากประธานกรรมการ
ประธานกรรมการบริหาร
และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2
- แนวทางที่มุ่งเน้น 6
- การดำเนินงานด้านความยั่งยืน 10



ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงาน
ของกลุ่มบริษัท 12
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง 66
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน 84
4. การวิเคราะห์และคำอธิบาย
ของฝ่ายจัดการ 91
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 117

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ



6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ 120
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ
คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย
ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ 127
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ
ด้านการกำกับดูแลกิจการ 143
9. การควบคุมภายในและรายการ
ระหว่างกัน 151

ส่วนที่ 3

งบการเงิน



- รายงานความรับผิดชอบ
ในรายงานทางการเงินของ
คณะกรรมการธนาคาร 162
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 163
- งบการเงิน 168
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน 173

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดใน
สายการบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้
รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี
และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการ
ประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 5

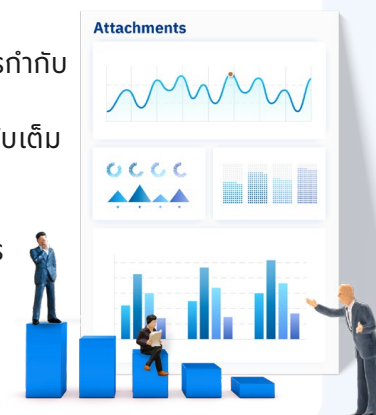
นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับ
ดูแลกิจการ ฉบับเต็ม
และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม

เอกสารแนบ 6

รายงานของคณะกรรมการ
ชุดย่อย

เอกสารแนบ 7

ทำเนียบสาขา





สารจาก คณะกรรมการธนาคาร และธุรกิจของธนาคาร

- สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- แนวทางที่มุ่งเน้น
- การดำเนินงานด้านความยั่งยืน





พรเทพ พรประภา
ประธานกรรมการ

สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ในเดือนตุลาคม 2565 ธนาคารได้สูญเสียอดีตท่านประธานกรรมการ นายปิติ สิกธรอำนาจ ผู้ซึ่งเป็นทรัพยากรบุคคลผู้ทรงคุณค่า นำมาซึ่งความโศกเศร้าเสียใจเป็นอย่างยิ่งแก่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารกรุงเทพ รวมถึงลูกค้าและผู้ที่มีโอกาสรู้จักกับท่าน ตลอดเวลากว่า 50 ปี ท่านได้อุทิศชีวิตการทำงานเพื่อธนาคารกรุงเทพด้วยปรัชญาการทำงานที่สอดคล้องกับคุณค่าหลักของธนาคารและเป็นแรงบันดาลใจให้ชาวบัวหลวงร่วมกันสานต่อความสำเร็จของธนาคารให้ต่อเนื่องและยืนยาวสืบไป

ธนาคารยังคงนำคุณค่าหลักมาเป็นแนวทางในการดำเนินงานตลอดปีที่ผ่านมาธนาคารได้ให้การดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิดในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมุ่งมั่นที่จะให้คำแนะนำและการสนับสนุนลูกค้าในด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นนอกเหนือจากการให้บริการทางการเงินเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถนำธุรกิจก้าวข้ามสภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทายได้ตามเป้าหมายที่วางไว้และสามารถเดินหน้าสู่ออนาคตด้วยความมั่นใจ

เศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัวในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 หลังประสบกับภาวะชะลอตัวเป็นเวลานาน ทำให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ทั้งปีขยายตัวในอัตราร้อยละ 2.6 โดยธุรกิจรายใหญ่สามารถฟื้นตัวได้ดีและทำกำไรในระดับที่สูงกว่าช่วงก่อนสถานการณ์โควิด-19 ในขณะที่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) จำนวนมากและภาคครัวเรือนฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ธนาคารให้ความช่วยเหลือด้านการเงินแก่ลูกค้ากลุ่มเปราะบางเหล่านี้ด้วยมาตรการต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับมาตรการของธนาคาร

“

ธนาคารยังคงนำคุณค่าหลักมาเป็นแนวทางในการดำเนินงาน ตลอดปีที่ผ่านมาธนาคารได้ให้การดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิดในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมุ่งมั่นที่จะให้คำแนะนำและการสนับสนุนลูกค้าในด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นนอกเหนือจากการให้บริการทางการเงิน

”

แห่งประเทศไทย อีกทั้งยังให้คำแนะนำและการสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยลูกค้าเพิ่มความแข็งแกร่งทางการเงินและความสามารถในการปรับตัวได้

ปัจจุบันบริษัทเอกชนจำนวนมากกำลังมองหาโอกาสสำหรับธุรกิจใหม่ในตลาดต่างประเทศ โดยภูมิภาคอาเซียนคือโอกาสที่เปิดกว้างอย่างมีนัยสำคัญ เศรษฐกิจของภูมิภาคนี้สามารถฟื้นตัวและกลับมาเติบโตอย่างรวดเร็วหลังการแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยคาดการณ์ว่า ในปี 2566 อาเซียนจะเป็นภูมิภาคที่มีสมรรถนะทางเศรษฐกิจดีที่สุดในโลกและก้าวสู่การเป็นเขตเศรษฐกิจขนาดใหญ่อันดับ 4 ของโลกภายในปี 2573



ด้วยความโดดเด่นในฐานะธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวมและธนาคารไทยที่มีเครือข่ายในต่างประเทศมากที่สุด ธนาคารจึงมีความพร้อมที่จะช่วยเหลือลูกค้าในการขยายกิจการไปยังต่างประเทศเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและมุ่งสร้างพันธมิตรในระบบนิเวศทางธุรกิจเพื่อนำเสนอบริการใหม่ ๆ ยกระดับประสบการณ์การใช้บริการของลูกค้า ตลอดจนสร้างคุณค่าในเชิงธุรกิจร่วมกัน เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์จากโอกาสเหล่านี้

นอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพยังพร้อมสนับสนุนลูกค้าที่สนใจลงทุนในประเทศอินโดนีเซียผ่านเครือข่ายสาขาราว 250 แห่งของธนาคารเพอร์มาตาซึ่งเป็นบริษัทย่อยในอินโดนีเซีย ทำให้ธนาคารกรุงเทพมีฐานธุรกิจที่มั่นคงทั้งในประเทศไทยและอินโดนีเซีย ซึ่งเป็นสองประเทศที่มีเศรษฐกิจขนาดใหญ่ที่สุดของอาเซียน โดยปี 2565 ธนาคารร่วมมือกับธนาคารเพอร์มาตาขยายผลิตภัณฑ์และบริการให้ครบวงจรเพื่อดูแลลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

ปัจจุบัน ธุรกิจของธนาคารขับเคลื่อนด้วยพนักงานชาวบัวหลวงที่ปฏิบัติงานอยู่ทั่ว 15 เขตเศรษฐกิจสำคัญของโลก พนักงานของเราทุ่มเทร่วมใจทำงานในฐานะครอบครัวเดียวกันเพื่อดูแลลูกค้าอย่างเต็มกำลังความสามารถ โดยลูกค้าจะได้รับประโยชน์จากบุคลากรในเครือข่ายในต่างประเทศที่มีความเชี่ยวชาญและความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับตลาดท้องถิ่นมาอย่างยาวนาน รวมทั้งพันธมิตรทางธุรกิจที่หลากหลายประเทศทั่วภูมิภาคและคู่ค้าหลักของประเทศเหล่านี้

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจตามแนวทางที่มุ่งเน้นใน 5 ด้าน เพื่อให้สอดคล้องกับปณิธานในการสรรค์สร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืน ดังต่อไปนี้

- การเติบโตอย่างมีคุณภาพ
- พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม
- ความมั่นคงและมั่นคงทางการเงิน
- องค์กรอัจฉริยะ
- การปรับรูปแบบธุรกิจ

สำหรับพัฒนาการที่สำคัญในปี 2565 ธนาคารกรุงเทพประสานความร่วมมือกับธนาคารเพอร์มาตาในด้านต่าง ๆ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เช่น บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการบริหารเงินสด บริการชำระเงินระหว่างประเทศ และการพัฒนาด้านเทคโนโลยี เป็นต้น ส่วนการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับเครือข่ายสาขาต่างประเทศอื่น ๆ ยังคงเดินหน้าต่อเนื่อง โดยเฉพาะการสนับสนุนการเชื่อมต่อด้านดิจิทัลและการสร้างความร่วมมือด้านการเงินระหว่างประเทศในภูมิภาค ด้วยการนำเสนอบริการใหม่และขยายบริการเดิม เช่น บริการชำระเงินข้ามพรมแดนและบริการบริหารเงินสดแบบเรียลไทม์ บริการธุรกรรมเลตเตอร์ออฟเครดิตด้วย Enterprise Blockchain และบริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชนด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain Technology) เป็นต้น



เดชา ตูลานันท์
ประธานกรรมการบริหาร



นอกจากนี้ ในส่วนของพัฒนาการในประเทศไทย ได้เปิดให้บริการธุรกรรมการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจ (Transaction Banking) บนแพลตฟอร์มดิจิทัล ได้แก่ บริการการค้าระหว่างประเทศ บนแพลตฟอร์มใหม่ อีกทั้งยังเพิ่มฟีเจอร์ใหม่สำหรับบริการ โหมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพกว่า 50 ฟีเจอร์ เพื่อให้ลูกค้า ได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรมยิ่งขึ้น อาทิ บัตรเดบิตดิจิทัล และการซื้อประกันออนไลน์ เป็นต้น ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้ เสริมสร้างประสิทธิภาพของบริการบริหารจัดการสินทรัพย์ อย่างต่อเนื่องโดยร่วมมือกับ Pictet Group ซึ่งเป็นพันธมิตร ทางธุรกิจ นำเสนอกองทุนใหม่และขยายทีมงานผู้เชี่ยวชาญ ด้านการเงินและการลงทุนมืออาชีพในสาขาต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อมอบบริการและความสะดวกสบายเหนือระดับแก่ลูกค้า

ธนาคารกรุงเทพร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคาร พานิชย์อื่น ๆ เพื่อตอบสนองต่อแนวคิดการดำเนินธุรกิจ อย่างยั่งยืนที่ได้รับความสนใจเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยการ ประกาศเจตนารมณ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) ตามแนวทางสำคัญ 6 ประการ คือ ธรรมาภิบาล ยุทธศาสตร์ การบริหารความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน การสื่อสาร และ การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ตลอด 78 ปีแห่งการดำเนินธุรกิจ ธนาคารกรุงเทพมุ่งมั่นดูแลลูกค้าและยกระดับคุณภาพชีวิตของ คนในชุมชนในฐานะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ปัจจุบัน ธนาคาร ยังคงเดินหน้านำสนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียและลูกค้าให้บรรลุถึงเป้าหมาย ด้านความยั่งยืน

ธนาคารกรุงเทพเป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์ สิ่งแวดล้อม (Green Bond) ตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม (Social Bond) ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond) และตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-linked Bond) ในประเทศไทยติดต่อกันเป็นปีที่ 3 ซึ่งสอดคล้องกับ การที่นักลงทุนต้องการลงทุนตราสารทางการเงินด้าน ESG เพิ่มขึ้น

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังให้สินเชื่อสำหรับการติดตั้งระบบ ผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคาของอาคารสำนักงาน และที่อยู่อาศัยทั่วประเทศไทย และเป็นหนึ่งในผู้นำการให้สินเชื่อ ด้านพลังงานหมุนเวียนในอาเซียนและประเทศต่างๆ ในเอเชีย รวมทั้ง เป็นผู้สนับสนุนทางการเงินรายใหญ่เพื่อการลงทุนด้านยานยนต์ ไฟฟ้าและการพัฒนาประสิทธิภาพพลังงาน นอกจากนี้ ธนาคาร ยังให้การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสังคม เช่น สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) และสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดเล็ก

ในด้านธรรมาภิบาล พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบสำคัญของประเทศไทย เริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2565 ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง กับการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว และ ประชาสัมพันธ์ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจนแก่ลูกค้า โดยธนาคารได้ดำเนินการขอความยินยอมเพื่อใช้ข้อมูลของลูกค้า อย่างมีความรับผิดชอบและตามความเหมาะสม พร้อมปรับปรุง ระบบการดำเนินงานภายในด้านการธรรมาภิบาลข้อมูลและ การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย นอกจากนี้ พระราชบัญญัติ ฉบับนี้ยังเป็นก้าวสำคัญสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลของธนาคาร กรุงเทพ เนื่องจากในขณะที่ธนาคารดำเนินมาตรการด้านการ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการให้สิทธิกับเจ้าของข้อมูล ส่วนบุคคล ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลของลูกค้าตามกรอบ ของความยินยอมที่ได้รับมาวิเคราะห์เพื่อคัดสรรและนำเสนอ ผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าเฉพาะบุคคล



ชาตศิรี ไสทนพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่



สภาวะแวดล้อมในการดำเนินงาน

ในปี 2565 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวต่อเนื่อง หลังจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 เริ่มคลี่คลาย โดยมีปัจจัยสำคัญมาจากการท่องเที่ยว การบริโภคภาคเอกชน และการกลับเข้ามาลงทุนของนักลงทุนจากต่างประเทศ ขณะที่มูลค่าการส่งออกของไทยเริ่มลดลงตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าตั้งแต่ช่วงกลางปีเป็นต้นมา ทั้งนี้ แม้จะต้องเผชิญกับความท้าทายต่าง ๆ เช่น สภาวะเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มชะลอตัวลง ดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับสูงขึ้นทั่วโลก และความไม่แน่นอนจากปัญหาความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ แต่เศรษฐกิจไทยยังคงมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติและการเปิดประเทศและยกเลิกนโยบายโควิดเป็นศูนย์ของประเทศจีน

ท่ามกลางสภาวะแวดล้อมดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังคงแนวทางการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ พร้อมทั้งดำรงฐานะการเงิน สภาพคล่อง และเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ในปี 2565 ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิจำนวน 29,306 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.4 ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อและการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.42 สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยและการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 30.0

ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงินซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิซึ่งลดลงจากธุรกิจหลักทรัพย์ และบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม แม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและบริการการค้าระหว่างประเทศเพิ่มขึ้นก็ตาม สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 49.7 ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 32,647 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 จากปีก่อน โดยธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง โดยพิจารณาความผันผวนของเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า

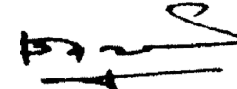
ก้าวสู่อนาคต

การดำเนินงานด้วยความรอบคอบระมัดระวังควบคู่กับการรักษาฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ และการให้ความสำคัญกับเป้าหมายธุรกิจในระยะยาวเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้ธุรกิจของธนาคารเดินหน้าสู่อนาคตได้อย่างมั่นคง สถานการณ์ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาแสดงให้เห็นว่าการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับห่วงโซ่อุปทานของประเทศไทยและของภูมิภาคเป็นปัจจัยส่งเสริมให้การค้าและการลงทุนในประเทศไทยและประเทศต่าง ๆ ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เติบโตได้ดี ขณะเดียวกันการเชื่อมโยงภายในภูมิภาคที่เพิ่มขึ้น ทั้งในด้านการขนส่งและการเงิน ตลอดจนโอกาสจากการพัฒนาประเทศไทยด้วยโมเดลเศรษฐกิจชีวภาพ-เศรษฐกิจหมุนเวียน-เศรษฐกิจสีเขียว (Bio-Circular-Green : BCG) ยังส่งผลให้ภูมิภาคนี้สามารถดึงดูดนักลงทุนได้เป็นอย่างดี ธนาคารจึงพร้อมสนับสนุนลูกค้าในการเข้าถึงโอกาสจากการค้าและการลงทุนเหล่านี้


ธนาคารขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และคู่ค้าที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารมาโดยตลอด ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะยืนหยัดเคียงข้างผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อสรรค์สร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืนร่วมกัน



(พรสิณ วสประภา)
ประธานกรรมการ



(เดชา ตูลานันท์)
ประธานกรรมการบริหาร



(ชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่



แนวทางที่มุ่งเน้น

สรรค์สร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืน

ในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ธนาคารมีบทบาทมากกว่าการเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ด้วยการให้คำปรึกษาและการสนับสนุนในระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ใส่ใจดูแลความเป็นอยู่ และพัฒนาบุคลากรของธนาคาร ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ตลอดจน มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล



“
ธนาคารมีบทบาทมากกว่าการเป็น
ผู้ให้บริการทางการเงิน ด้วยการให้คำปรึกษา
และการสนับสนุนในระยะยาวแก่
ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
”



ปี 2565 สินเชื่อเพิ่มขึ้น

+3.6 %

1. การเติบโตอย่างมีคุณภาพ

บริหารคุณภาพสินทรัพย์ด้วยความเข้าใจลูกค้าเป็นอย่างดีและช่วยลูกค้าแสวงหาโอกาสใหม่ทางธุรกิจ พร้อมขยายธุรกิจของธนาคารให้เติบโตทั่วทั้งภูมิภาคและสนับสนุนอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ



2. พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม

ใช้นวัตกรรมเชิงเทคโนโลยีเพื่อให้บริการลูกค้าทั้งในประเทศและเครือข่ายสาขาต่างประเทศอย่างไร้รอยต่อผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลของธนาคารและพันธมิตร



3. ความมั่นคงและมั่นคงทางการเงิน

พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ รวมทั้งส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพให้สามารถสนับสนุนลูกค้าไปสู่เป้าหมายในการสร้างความมั่นคงและมั่นคงทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการ



4. องค์กรอัจฉริยะ

เปิดรับการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง พัฒนาขีดความสามารถในการใช้ข้อมูลเพื่อให้เข้าใจลูกค้าได้อย่างลึกซึ้งและใช้ประโยชน์จากข้อมูลด้วยเทคโนโลยีขั้นนำ อาทิ ปัญญาประดิษฐ์และการประยุกต์ใช้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการตัดสินใจ



5. การปรับรูปแบบธุรกิจ

ปรับการดำเนินงานสู่รูปแบบดิจิทัลและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยกระบวนการทำงานแบบ Agile และระบบงานแบบอัตโนมัติ เพื่อสนับสนุนบริการธนาคารทุกที่ทุกเวลา และอนุรักษ์ทรัพยากร



การดำเนินงานด้านความยั่งยืน



การรับมือกับ ภาวะวิกฤต



การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสุขภาพ การเงินของลูกค้าและธนาคาร และสร้างความมั่นใจว่าธนาคารสามารถตอบสนองต่อภาวะวิกฤตและความท้าทายต่าง ๆ รวมถึงฟื้นตัวสู่ภาวะปกติได้อย่างยั่งยืน



- การบริจาควัคซีนป้องกันโควิด-19 ให้แก่ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์ สำหรับนำไปจัดสรรให้ผู้ยากไร้ ผู้ด้อยโอกาส และกลุ่มเปราะบาง มูลค่ากว่า 10 ล้านบาท



การดำเนินธุรกิจ อย่างมีความ รับผิดชอบต่อ



การดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ สันติสุขของสังคม ที่สร้างความยั่งยืน ส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงบริการอย่างทั่วถึง เสริมสร้างความเข้มแข็งของชุมชน และดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม



- การสนับสนุนสินเชื่อบัวหลวงกรีน 643 ล้านบาท และสินเชื่อบัวหลวงกรีน Solar Energy 168 ล้านบาท



- การให้บริการเครื่องบัวหลวงเอทีเอ็มที่รองรับโหมดการทำรายการสำหรับผู้พิการทางสายตารวมทั้งสิ้น 6,597 เครื่อง



- โครงการบัวหลวงร่วมชุมชนแก้ภัยแล้ง มีผู้ได้รับประโยชน์จากโครงการ 66,688 คน



การให้บริการที่ยึด ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง



การดำเนินธุรกิจโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ ส่งมอบประสบการณ์การใช้บริการที่ปลอดภัยและไร้รอยต่อ ตลอดจนสร้างเสริมและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า



- ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการสาขาของธนาคาร 94.7/100 คะแนน



- ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ 82.5/100 คะแนน



- ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการบัวหลวงโฟน 4.8/5 คะแนน



การใส่ใจดูแล พนักงาน



การสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความปลอดภัยและเอื้อต่อการปฏิบัติงาน ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม พนักงานสามารถพัฒนาทักษะได้อย่างต่อเนื่องและเติมเต็มความใฝ่ฝันทั้งในด้านส่วนตัวและหน้าที่การงาน



- ผู้บริหารหญิงต่อผู้บริหารทั้งหมด 54.4%



- ตำแหน่งที่เกี่ยวกับ STEM เป็นพนักงานหญิง 47.4%



- ชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยต่อคน 37.2 ชั่วโมง



การดำเนินธุรกิจ อย่างมีจริยธรรม



การปลูกฝังธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ สนับสนุนให้ลูกค้าปฏิบัติตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการเคารพสิทธิมนุษยชนและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ



- ผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ”



- 100% ของพนักงานทั้งหมดรับทราบจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร



- 100% ของคู่ค้าหลักได้ลงนามรับทราบจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคาร



ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

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





1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

การประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพก่อตั้งในปี 2487 ปัจจุบันเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย และเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ อันดับ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม (สินทรัพย์รวม 4,421,752 ล้านบาท)

ในฐานะธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศที่ครอบคลุม 9 ประเทศในอาเซียน (รวมประเทศไทย) และสาขาในฮ่องกง ญี่ปุ่น ไต้หวัน สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา รวมทั้งบริษัทย่อยในต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด ที่มีสาขา 5 แห่งทั่วประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ที่มีสาขา 5 แห่งในเมืองหลัก ๆ ของประเทศจีน และ ธนาคารฟิทีเพอร์มาตา ทีบีเค (ธนาคารเพอร์มาตา) ซึ่งเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ อันดับ 8 ในอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ที่มีลูกค้ากว่า 4 ล้านราย และสาขาราว 250 แห่ง

ธนาคารเป็นผู้นำในการสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่และเอสเอ็มอีในประเทศไทย ด้วยฐานลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลที่กว้างขวางประมาณ 17 ล้านบัญชี มีเครือข่ายสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 240 แห่ง และสาขาทั่วประเทศราว 900 แห่ง ธนาคารพร้อมให้บริการลูกค้าธุรกิจและ



ลูกค้าบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ และบริการธนาคารดิจิทัลผ่านโทรศัพท์มือถือที่ใช้งานง่าย พร้อมฟีเจอร์ที่หลากหลาย และเลือกได้ทั้งภาษาไทยและอังกฤษ รวมทั้งบริการดิจิทัลแพลตฟอร์ม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยให้ความสำคัญกับการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรและการเป็นพันธมิตรที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาโดยตลอด ด้วยการส่งผ่านความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนจากรุ่นสู่รุ่น



ธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย
และเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่อันดับ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม

4,421,752 ล้านบาท



ธุรกิจของธนาคารกรุงเทพ

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

ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

ให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่ในหลายภาคอุตสาหกรรมและบริษัทข้ามชาติที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ลูกค้ารายใหญ่หลายรายเติบโตมาพร้อมกับธนาคารตั้งแต่ยังเป็นธุรกิจขนาดเล็ก จนปัจจุบันเป็นบริษัทที่แข่งขันได้ในตลาดโลก บริการทางการเงินสำหรับลูกค้ารายใหญ่ประกอบด้วย บริการด้านสินเชื่อ ธุรกิจการเงิน การค้าระหว่างประเทศ และการเงินธนกิจ ธนาคารแบ่งการให้บริการเป็น 25 สายธุรกิจตามประเภทอุตสาหกรรมและกลุ่มลูกค้า เช่น พลังงาน ปิโตรเคมี ยานยนต์ โทรคมนาคม ก่อสร้าง บริการ และการเกษตร โดยมีเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมจากสำนักงานใหญ่เป็นผู้ให้บริการ

ธุรกิจลูกค้ารายกลาง

ดูแลและสนับสนุนบริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางในกลุ่มเอสเอ็มอี โดยให้บริการด้านสินเชื่อ บริหารเงินสด การค้าระหว่างประเทศ รวมถึงการให้คำปรึกษาทางการเงิน โดยอยู่ในความดูแลของผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ของสำนักธุรกิจที่ตั้งอยู่ในสาขาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางโซเชียลมีเดียในการให้ความรู้เชิงธุรกิจเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าปรับตัวเข้ากับแนวโน้มทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปและสามารถขยายธุรกิจสู่ตลาดใหม่

ธุรกิจลูกค้ารายปลีก

ให้การสนับสนุนธุรกิจขนาดย่อมทั้งกิจการที่มีเจ้าของคนเดียวและธุรกิจครอบครัว โดยให้คำปรึกษาและบริการต่าง ๆ เช่น สินเชื่อ บริการรับและชำระเงิน บริการจ่ายเงินเดือน และบริการร้านค้ารับบัตร อีกทั้งยังเปิดอบรมให้ความรู้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีทั่วประเทศ เพื่อให้ลูกค้ามีเครือข่ายและมีความแข็งแกร่ง พร้อมปรับตัวและแข่งขันได้ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล เช่น การสัมมนาด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์ สัมมนาเชิงปฏิบัติการเกี่ยวกับการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจและแนวทางใหม่เพื่อการขยายธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารยังขยายการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้า เพื่อให้ผู้ประกอบการเหล่านี้เข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น ขณะเดียวกันยังนำเสนอสินเชื่อรูปแบบใหม่เพื่อเพิ่มทางเลือกที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

ธุรกิจลูกค้าในต่างประเทศ

เป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของไทยที่มีเครือข่ายต่างประเทศอย่างกว้างขวาง โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจในอาเซียนและประเทศต่าง ๆ ทั่วเอเชีย ธนาคารเริ่มเปิดให้บริการสาขาในต่างประเทศมานานกว่า 70 ปี ปัจจุบัน ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ อันดับ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ด้วยเครือข่ายสาขาต่างประเทศ 27 แห่ง รวมถึงสาขาอีกราว 250 แห่งของธนาคารเพอร์มาตาในอินโดนีเซีย ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ได้แก่ กัมพูชา จีน ฮองกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม ธนาคารให้การสนับสนุนภาคเอกชนไทยในการขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคและบริษัทต่างชาติที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทยและภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยความรู้และความเข้าใจในตลาดท้องถิ่นอย่างลึกซึ้ง นอกจากนี้ ยังช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงเครือข่ายธุรกิจและความเชี่ยวชาญในภาคอุตสาหกรรมต่าง ๆ จากการประสานความร่วมมือระหว่างเครือข่ายสาขาในต่างประเทศและสายลูกค้าธุรกิจของธนาคาร

ธุรกิจลูกค้าบุคคล

ให้บริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศและบริการธนาคารอัตโนมัติ เช่น โหมบาย แบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ เอทีเอ็ม และจุดให้บริการอัตโนมัติ โดยให้บริการสินเชื่อบ้าน สินเชื่อส่วนบุคคล บัญชีเงินฝาก บัตรเครดิตและบัตรเดบิต การชำระเงินผ่าน QR Code บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การโอนเงิน และการชำระค่าสินค้าและบริการ นอกจากนี้ ยังให้บริการการวางแผนจัดการสินทรัพย์ที่ได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากการเป็นพันธมิตรกับ Pictet Group เช่น การวางแผนการเงิน กองทุนรวม ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย (แบงก์แอสซัวร์นส์) กองทุนรวมตราสารหนี้ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน และการให้คำแนะนำด้านการลงทุน

ธุรกิจการเงินธนกิจ

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

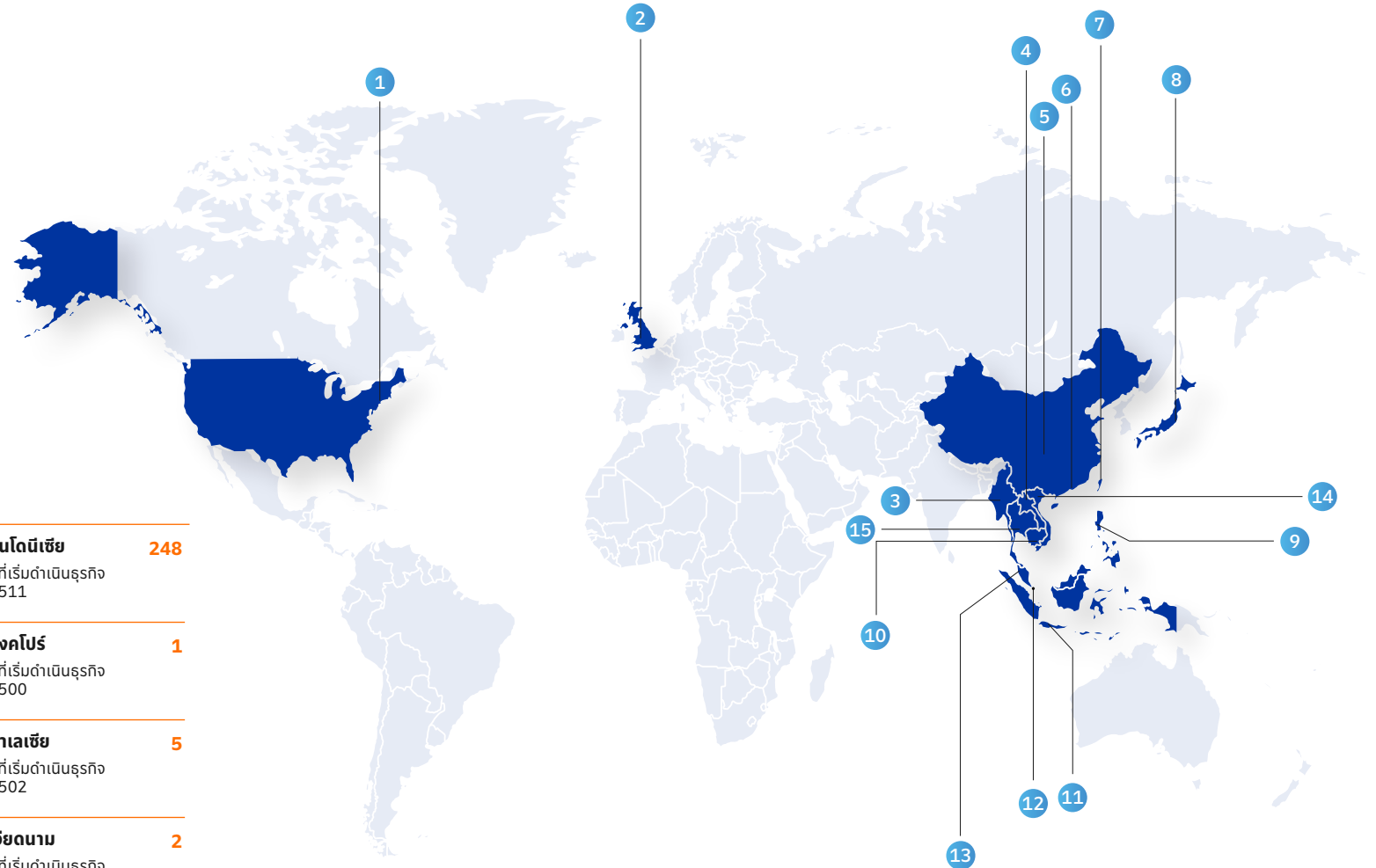


เครือข่ายสาขา

- 1 สหรัฐอเมริกา 1
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2527
- 2 สหราชอาณาจักร 1
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2500
- 3 เมียนมา 1
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2538
- 4 สปป.ลาว 2
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2536
- 5 จีน 5
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2529
- 6ฮ่องกง 2
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2497
- 7 ไต้หวัน 3
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2508
- 8 ญี่ปุ่น 2
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2498
- 9 ฟิลิปปินส์ 1
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2538
- 10 กัมพูชา 1
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2535

- 11 อินเดีย 248
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2511
- 12 สิงคโปร์ 1
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2500
- 13 มาเลเซีย 5
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2502
- 14 เวียดนาม 2
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2535
- 15 ไทย 891
ปีที่เริ่มดำเนินงานธุรกิจ 2487

หมายเหตุ ตัวเลขแสดงจำนวนสาขา
(ไม่รวมเครื่องบริการอัตโนมัติ)



เครือข่ายในต่างประเทศ

275 แห่ง



เขตเศรษฐกิจสำคัญในต่างประเทศ

14 แห่ง



1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์และ เป้าหมายหลักของกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนและกำหนดวิสัยทัศน์
ภารกิจ และคุณค่าหลักของธนาคาร ดังนี้

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อ
ตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่
มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็น
สากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน
ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และ
ด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประโยชน์ทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมี
เสถียรภาพ

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการ
ตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจาก
กระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้งานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยาย
ธุรกิจของธนาคาร

“
คุณค่าหลักของธนาคาร
คือการให้บริการทางการเงิน
ที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า
ตามแนวทาง
“เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”
”

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่าง
ต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมกันรักษาไว้ โดยจะ
ต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่
สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”
โดยมีปรัชญาการทำงานดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่ง
ใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจ
ทั้งระยะสั้นระยะยาวเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงาน
ภายในธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ
และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และร่วมกับฝ่ายจัดการ
จัดทำกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปีทีสอดคล้องกับ
จุดมุ่งหมายของธนาคาร โดยคำนึงถึงสภาวะเศรษฐกิจ สภาพ
แวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของ
ธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมายของธนาคาร พร้อมทั้งติดตามดูแล
ให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติและให้มีการรายงานผล
การดำเนินงานเทียบกับแผนงานเป็นประจำ รวมทั้งดูแลให้มีการ
จัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินการตามแผนงาน
ธุรกิจ



“
ธนาคารเข้าซื้อกิจการ
ธนาคารเพอร์มาตา
ประเทศอินโดนีเซีย
ในเดือนพฤษภาคม 2563
และได้รวมสาขาของธนาคารกรุงเทพ
ในประเทศอินโดนีเซีย
เข้ากับธนาคารเพอร์มาตา
ในปีเดียวกัน
”

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ ปี 2563

- **เข้าซื้อกิจการธนาคารเพอร์มาตา** ธนาคารเข้าซื้อกิจการธนาคารเพ็ท เพอร์มาตา ทีบีเค (ธนาคารเพอร์มาตา) ประเทศอินโดนีเซีย ในเดือนพฤษภาคม และได้รวมสาขาของธนาคารกรุงเทพในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตา โดยสิ้นปี 2563 ธนาคารกรุงเทพมีส่วนการถือหุ้นร้อยละ 98.71 ในธนาคารเพอร์มาตา
- **ดูแลและช่วยลูกค้าฟื้นตัวจากวิกฤตโควิด-19** ธนาคารติดตามดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอเพื่อให้ทราบถึงความต้องการความช่วยเหลือของลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารให้ความช่วยเหลือผ่านมาตรการต่าง ๆ เช่น การให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำตามมาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย การปรับแผนการผ่อนชำระหนี้และให้สินเชื่อใหม่ หรือเงินกู้หมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้



- **ทดสอบธุรกรรมให้บริการเครดิตออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ด้วยเทคโนโลยี Enterprise Blockchain** ธนาคารร่วมกับกลุ่มพันธมิตรเปิดให้บริการการค้าระหว่างประเทศ ด้วย Enterprise Blockchain บนแพลตฟอร์ม Contour โดยให้บริการธุรกรรมเครดิตออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ในรูปแบบดิจิทัล โดยเริ่มให้บริการลูกค้าในประเทศอินโดนีเซียและเวียดนาม เป็นครั้งแรกในอาเซียน
- **เปิดตัวแอปพลิเคชันใหม่สำหรับธุรกิจค้าปลีก** ธนาคารได้พัฒนา BeMerchant NextGen แอปพลิเคชันที่ช่วยให้ธุรกิจค้าปลีกสามารถรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่าน QR Code แทนการรับเงินสด โดยสามารถตรวจสอบรายการโอนเงินและบริหารการเงินได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น
- **ริเริ่มให้บริการชำระค่าสินค้าและบริการข้ามพรมแดนด้วย QR Code** ธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนในการชำระธุรกรรมระหว่างประเทศ รองรับการให้บริการชำระค่าสินค้าและบริการข้ามพรมแดนด้วย QR Code ระหว่างประเทศไทยกับ 2 ประเทศในเอเชีย ได้แก่ ประเทศอินโดนีเซียและเวียดนาม
- **เปิดตัวโมบายแบงก์กิ้งใหม่** โมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ เป็นแอปพลิเคชันเวอร์ชันใหม่ที่พัฒนาขึ้นเพื่อสร้างประสบการณ์การใช้งานที่ดียิ่งขึ้นให้กับลูกค้า ด้วยการปรับปรุงโฉมใหม่และเพิ่มฟีเจอร์ต่าง ๆ ที่สะดวกกับการใช้งาน
- **ให้บริการการค้าระหว่างประเทศภายในวันเดียวกัน** ธนาคารให้บริการ Asia Trade Fast Track ซึ่งเป็นการรวมผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าระหว่างประเทศเข้าด้วยกัน สำหรับ



ผู้นำเข้า-ส่งออกที่อยู่ในเครือข่ายสาขาในเอเชียของธนาคาร โดยลูกค้าสามารถชำระค่าสินค้าและบริการข้ามพรมแดนให้แล้วเสร็จได้ภายในวันเดียวกัน

- **แต่งตั้งตัวแทนธนาคาร (Banking Agent)** ธนาคารได้แต่งตั้งเทสโก้โลตัส (ปัจจุบัน คือ Lotus's) และร้าน 7-Eleven ให้เป็นตัวแทนธนาคาร ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมฝากและถอนเงินสดได้สะดวกยิ่งขึ้น
- **เริ่มใช้เทคโนโลยีจดจำใบหน้าเพื่อพิสูจน์และยืนยันตัวตน** ผ่านแพลตฟอร์ม National Digital ID (NDID) เพื่อให้บริการออนไลน์ต่าง ๆ อาทิ การเปิดบัญชีโดยใช้เทคโนโลยีจดจำใบหน้าเพื่อยืนยันตัวตน
- **เปิดตัวบริการ Virtual Card สำหรับนักศึกษา** ธนาคารเปิดให้บริการ TU GREATS App ซึ่งเป็นบริการ Virtual Card บนโมบายแอปพลิเคชันเพื่ออำนวยความสะดวกให้นักศึกษามหาวิทยาลัยในหลากหลายด้าน เช่น ใช้เป็น Digital ID โมบายแบงก์กิ้ง ชำระค่าเทอม การติดต่อสื่อสารกับอาจารย์ การเช็คชื่อเข้าเรียน การจัดการตารางเรียน และการแจ้งเตือนผ่านแอปพลิเคชัน เป็นต้น
- **นำเสนอตราสารหนี้ด้าน ESG (ESG Bond)** ธนาคารได้พัฒนา ESG Bond ซึ่งเป็นเครื่องมือทางการเงินประเภทใหม่ประกอบด้วย หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond) และหุ้นกู้เพื่อพัฒนาสังคม (Social Bond) และมีส่วนร่วมในการออกหุ้นกู้ ESG มากกว่าร้อยละ 90 ในประเทศไทย
- **จัดตั้งฝ่ายนวัตกรรม** ธนาคารจัดตั้งฝ่ายนวัตกรรมเพื่อเสริมสร้างศักยภาพด้านดิจิทัล โดยทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานอื่น ๆ ในธนาคาร มุ่งเน้นเทคโนโลยีในด้านปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) การประยุกต์ใช้ข้อมูลเชิงลึก (Machine Learning) และการพัฒนาที่จัดเก็บข้อมูลส่วนกลาง (Data Lake)
- **พัฒนาแชทบอท** ธนาคารร่วมมือกับ Pand.ai หนึ่งในสตาร์ทอัพที่เข้าร่วมโครงการ Bangkok Bank InnoHub ในการพัฒนาแชทบอทที่สามารถเข้าใจและสื่อสารด้วยภาษาไทย โดยมีความเชี่ยวชาญภาษาทางการเงินธนาคาร ซึ่งเริ่มแรกธนาคารนำแชทบอทนี้มาใช้เพื่อสนับสนุนทีมฝ่ายขายและจะพัฒนาต่อยอดเพื่อให้บริการลูกค้าในอนาคต

ปี 2564

- **ให้ความช่วยเหลือทางการเงินในระหว่างสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19** เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารสถานะทางการเงินในช่วงโควิด-19 ธนาคารให้ความช่วยเหลือทางการเงินที่เหมาะสมสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น การเสริมสภาพคล่องการปรับโครงสร้างหนี้ การให้ความสนับสนุนเพื่อออกหุ้นกู้เพิ่มทุนและการให้สินเชื่อผ่านโครงการช่วยเหลือพิเศษสำหรับลูกค้าธุรกิจ รวมถึงการปรับแผนการผ่อนชำระสินเชื่อบ้านและหนี้บัตรเครดิตให้มีความยืดหยุ่นขึ้น

- **พัฒนาบริการ API Payment Gateway** ซึ่งเป็นบริการที่ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถโอนเงินจากระบบงานของตนเอง ไปยังผู้รับที่มีบัญชีธนาคารกรุงเทพหรือธนาคารอื่นในประเทศไทยได้แบบเรียลไทม์ โดยเป็นการทำงานผ่าน Application Programming Interface (API)
- **เป็นผู้นำการออกตราสารหนี้ด้าน ESG** ธนาคารยังคงเป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) และตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Sustainable Bond) ติดต่อกันเป็นปีที่สอง ซึ่งมีสัดส่วนเกินกว่าครึ่งหนึ่งของการออกตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในประเทศไทย
- **ริเริ่มการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชนในประเทศอินโดนีเซีย** ธนาคารเพอร์มาตา ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงเทพ เป็นธนาคารแห่งแรกในอินโดนีเซียที่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมสินเชื่อการค้าระหว่างประเทศอินโดนีเซียและประเทศไทยด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชน
- **เปิดให้บริการชำระเงินข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์** ธนาคารเปิดให้บริการพร้อมเพย์อินเตอร์เนชันแนล ซึ่งเป็นการโอนเงินระหว่างประเทศไทยและประเทศสิงคโปร์แบบเรียลไทม์ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินระหว่างประเทศ ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพได้อย่างสะดวกรวดเร็ว และประหยัดค่าธรรมเนียม
- **ขยายบริการบริหารเงินสดไปยังต่างประเทศ** ธนาคารขยายบริการบริหารเงินสดสำหรับลูกค้าในประเทศกัมพูชา เพื่ออำนวยความสะดวกในการบริหารจัดการธุรกิจของลูกค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์
- **ลงนามเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ด้านการวางแผนการจัดการสินทรัพย์** ธนาคารร่วมมือกับ Pictet Group ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่บริหารความมั่งคั่งและสินทรัพย์ชั้นนำระดับโลกจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เพื่อยกระดับบริการวางแผนจัดการสินทรัพย์สำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งทางการเงินสูงและช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายและโอกาสในการลงทุนระดับโลก
- **เพิ่มฟีเจอร์สำหรับบริการโมบายแบงก์กิ้ง** ธนาคารพัฒนาบริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ ด้วยการเพิ่มฟีเจอร์ใหม่กว่า 30 ฟีเจอร์ เช่น การเปิดบัญชีออนไลน์ และการจัดการบัตรเครดิต เพื่อมอบความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมออนไลน์สำหรับลูกค้า
- **เปิดบริการยืนยันตัวตนด้วยเบอร์โทรศัพท์มือถือ** ธนาคารร่วมมือกับสำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.) และบริษัทโทรคมนาคมชั้นนำในการพัฒนาระบบพิสูจน์และยืนยันตัวตนด้วยเบอร์โทรศัพท์มือถือผ่านแอปพลิเคชัน atta เพื่อใช้ประกอบการเปิดบัญชี e-Savings กับธนาคารกรุงเทพ
- **ขยายจุดบริการ** ธนาคารขยายจุดบริการผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ครอบคลุม 16,000 แห่งทั่วประเทศ ด้วยการแต่งตั้งปรีเชนียไทยเพิ่มจาก Lotus's และร้าน 7-Eleven ที่มีอยู่เดิม ช่วยให้ลูกค้าสามารถฝากและถอนเงินสดได้ที่ทุกตัวแทนธนาคาร และใช้บริการยืนยันตัวตนผ่านร้าน 7-Eleven



ปี 2565

- **เปิดให้บริการแพลตฟอร์มด้านสินเชื่อการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัล** ธนาคารเปิดให้บริการ iTrade ซึ่งเป็นบริการด้านสินเชื่อการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การทำธุรกรรมสำหรับบริการนำเข้าและส่งออกอย่างครบวงจร
- **ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชนเพื่อให้บริการแก่ผู้ให้บริการสินเชื่อและผู้จัดจำหน่ายรถยนต์** ธนาคารนำเสนอบริการ Procure-to Pay ด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชนเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานและการเข้าถึงสินเชื่อ และบริการด้วยระบบดิจิทัลที่ไร้รอยต่อ ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น แทนการดำเนินการด้านเอกสารด้วยกระดาษ
- **นำเสนอสินเชื่อเพื่อการปรับตัว** ธนาคารออกสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ซึ่งช่วยลดต้นทุนทางธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการที่ลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล นวัตกรรมแห่งโลกอนาคต หรือดำเนินโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น ติดตั้งไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคา
- **แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการธนาคารเพอร์มาตา** ผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้งนางเมลิษา รุสสี ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการธนาคารเพอร์มาตา พร้อมเป้าหมายในการพัฒนาประโยชน์จากเครือข่ายและความเชี่ยวชาญของธนาคารกรุงเทพในการสนับสนุนการเติบโตของลูกค้า ขับเคลื่อนแผนการพัฒนาความเป็นเลิศด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยี และเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการให้บริการด้านเงินฝากและการบริหารความมั่งคั่ง
- **ขยายบริการ Asia Same Day Payment** ธนาคารรวมทั้งสาขาย่อยบริการ Asia Same Day Payment ครอบคลุมไปยังเครือข่ายสาขาต่างประเทศทั้งหมดราว 250 แห่ง ของธนาคารเพอร์มาตา ช่วยให้ลูกค้าสามารถสามารถทำธุรกรรมเพื่อการนำเข้าและส่งออกได้เสร็จสมบูรณ์ภายในวันเดียว
- **ขยายบริการข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์** ธนาคารให้บริการ PromptPay International ในประเทศสิงคโปร์ อีกทั้งยังได้ขยายการบริการ Cross-Border QR Payment จากประเทศเวียดนามและอินโดนีเซีย ไปยังสิงคโปร์ มาเลเซีย และกัมพูชา และให้บริการ API แก่คู่ค้ารายใหม่ทั่วโลกสำหรับการรับชำระเงินแบบเรียลไทม์เพื่อนำเข้าบัญชีของผู้รับที่มีกับธนาคาร และธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ผ่านระบบพร้อมเพย์
- **ขยายบริการรับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศ** ธนาคารได้รับใบอนุญาตเพื่อให้บริการรับฝากทรัพย์สินสำหรับลูกค้าต่างชาติที่เข้ามาลงทุนในตลาดทุนของประเทศเวียดนาม เป็นประเทศที่สองต่อจากสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว
- **เพิ่มฟีเจอร์ใหม่สำหรับบริการโมบายแบงก์กิ้ง** ธนาคารได้เพิ่ม 50 ฟีเจอร์ใหม่บนบริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ อาทิ การเปิดบัญชี บัตรเดบิตดิจิทัล และการซื้อประกันออนไลน์ โดยปัจจุบันธุรกรรมร้อยละ 80-85 สามารถทำผ่านช่องทางออนไลน์ได้
- **นำเสนอประกันผ่านโมบายแบงก์กิ้ง** ธนาคารนำเสนอแบบประกันชีวิตและประกันสุขภาพที่ออกแบบมาเพื่อให้เหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคลผ่านโมบายแบงก์กิ้งเป็นธนาคารแรก พร้อมมีทีม Digital sales ที่จะช่วยดูแลลูกค้า

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

1.1.3 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียนบริษัท โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์ บริษัท 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

หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

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					
	2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	116,499	83.9	96,929	72.0	95,994	80.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,169	5.8	6,250	4.6	5,431	4.6
เงินลงทุน	14,420	10.4	11,133	8.3	11,098	9.3
รวมรายได้ดอกเบี้ย	139,088	100.1	114,312	84.9	112,523	94.8
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,865	26.5	32,156	23.8	35,477	29.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	102,223	73.6	82,156	61.1	77,046	64.9
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,508	19.8	29,209	21.7	24,711	20.8
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,155	3.7	17,868	13.3	11,058	9.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(1,454)	(1.1)	1,225	0.9	2,512	2.1
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	190	0.1	209	0.2	(14)	0.0
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,891	1.4	519	0.4	734	0.6
รายได้จากเงินปันผล	2,307	1.7	2,252	1.6	2,039	1.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,075	0.8	1,103	0.8	642	0.6
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	36,672	26.4	52,385	38.9	41,682	35.1
รายได้จากการดำเนินงาน	138,895	100.0	134,541	100.0	118,728	100.0



1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

ในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดใหญ่ในประเทศไทย ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า การเข้าใจธุรกิจของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง และให้การสนับสนุนด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” สิ่งเหล่านี้ช่วยพัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้าได้ในระยะยาว ทำให้สามารถรักษาสินทรัพย์ให้มีคุณภาพสูงและเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ภาคธุรกิจไทยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2565 หลังผ่านพ้นความท้าทายในช่วงสองปีก่อนหน้า ลูกค้ามีการปรับเปลี่ยนธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีมูลค่าเพิ่มเพื่อตอบสนองความต้องการของตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ตลอดจนปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และควบคุมค่าใช้จ่าย ขณะเดียวกัน ภาคเอกชนยังมีการควบรวมกิจการเพิ่มขึ้นเพื่อแสวงหาการเติบโตในต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีการลงทุนจากบริษัทต่างชาติในประเทศไทยเพิ่มขึ้นในอุตสาหกรรมอนาคต (S-Curve Industry) เช่น ยานยนต์ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นเพิ่มศักยภาพด้านบริการดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง ด้วยบริการการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มใหม่ และการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain Technology) สำหรับบริการบริหารเงินสด บริการการค้าระหว่างประเทศ และบริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Finance)

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการเพื่อสรรค์สร้างคุณค่าด้านความยั่งยืนและสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ของรัฐบาลในการขับเคลื่อนประเทศไทยด้วยโมเดลเศรษฐกิจ Bio-Circular-Green Economy (BCG) หรือเศรษฐกิจชีวภาพ-เศรษฐกิจหมุนเวียน-



เศรษฐกิจสีเขียว ด้วยการให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการลดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์และการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการพัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจให้สอดคล้องกับเศรษฐกิจ BCG

ผลงานและความสำเร็จ

- เปิดให้บริการการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัล โดยการพัฒนาแพลตฟอร์มดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ทำธุรกรรมสำหรับบริการนำเข้าและส่งออกดิจิทัลอย่างครบวงจร
- ให้บริการธุรกรรมเลตเตอร์ออฟเครดิตแบบดิจิทัลด้วย Enterprise Blockchain บนแพลตฟอร์ม Contour ในเชิงพาณิชย์แก่ลูกค้าจำนวนมากขึ้น ซึ่งบริการนี้เป็นการให้บริการการค้าระหว่างประเทศในรูปแบบดิจิทัลทั้งกระบวนการ ช่วยลดความซับซ้อนในการทำธุรกรรมด้วยขั้นตอนที่ง่ายขึ้น ลดต้นทุน และเพิ่มประสิทธิภาพด้านธุรกิจของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

- นำเสนอบริการ Procure-to-Pay ด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชน เพื่อจัดการกับปัญหาของลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่และคู่ค้าของลูกค้ารายนั้น ในด้านประสิทธิภาพการดำเนินงานและการเข้าถึงสินเชื่อของคู่ค้า ธนาคารประสบความสำเร็จในการเริ่มให้บริการดังกล่าวแก่ผู้ให้บริการสินเชื่อบริษัทรายใหญ่ที่สุดในประเทศไทยและผู้จัดการจำหน่ายรถยนต์ โดยมุ่งเน้นการปรับปรุงกระบวนการทำงานทั้งกระบวนการไปสู่รูปแบบดิจิทัลบนแพลตฟอร์ม Procure-to-Pay ทำให้สามารถลดความซับซ้อนและเพิ่มความเร็วของกระบวนการด้านการจัดการเอกสารและเพิ่มประสิทธิภาพในขั้นตอนการชำระเงินให้แก่กลุ่มบริษัทดังกล่าวได้เป็นอย่างมาก และขณะนี้ธนาคารอยู่ในช่วงการนำบริการ Procure-to-Pay ไปให้บริการแก่ลูกค้าขนาดใหญ่อีกหนึ่งราย ซึ่งเป็นผู้ผลิตและจัดจำหน่ายสินค้าด้านเกษตรอุตสาหกรรมและอาหารแบบครบวงจรรายใหญ่ระดับโลก โดยมุ่งช่วยเหลือให้คู่ค้าของบริษัทดังกล่าวสามารถเข้า



ถึงสินเชื่อได้อย่างสะดวกและมีประสิทธิภาพขึ้นบนแพลตฟอร์ม Procure-to-Pay แบบดิจิทัล

- เปิดให้บริการ Supply Chain Finance ใหม่ที่ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชนแก่ลูกค้าซึ่งเป็นหนึ่งในผู้ผลิตและผู้ส่งออกอาหารรายใหญ่ที่สุดของประเทศที่ให้เงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกค้า
- พัฒนาระบบเรียกเก็บเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ผ่าน API Solution ช่วยให้ผู้ธุรกิจรายใหญ่สามารถเชื่อมต่อและดำเนินการทดสอบระบบกับธนาคารได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถเริ่มรับชำระเงินจากลูกค้าหรือร้านค้าที่อยู่ในซัพพลายเชนของตนได้อย่างราบรื่นแบบเรียลไทม์ผ่านบริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ
- ช่วยลูกค้าประเมินความเสี่ยงด้าน ESG และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพอากาศในธุรกิจของตนเองรวมทั้งความเสี่ยงที่มาจากลูกค้าและลูกค้าในระบบนิเวศของลูกค้ารายนั้น โดยธนาคารร่วมมือกับพันธมิตรในการพัฒนาเครื่องมือประเมินความเสี่ยงเชิงกายภาพจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจในการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำ
- ให้สินเชื่อแก่โครงการพลังงานหมุนเวียนหลากหลายโครงการทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยสินเชื่อเพื่อพลังงานหมุนเวียนของธนาคารมีส่วนกำลังการผลิตเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 27 ของสินเชื่อเพื่อพลังงานทุกประเภทโดยรวมที่ธนาคารให้การสนับสนุน
- ให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการเพื่อความยั่งยืนที่สำคัญอื่น ๆ เช่น การพัฒนาพลังงานสะอาดทั่วเอเชีย การผลิตรถยนต์ไฟฟ้าและแบตเตอรี่สำหรับรถยนต์ไฟฟ้า รวมทั้งการพัฒนาระบบขนส่งมวลชนไฟฟ้า
- รางวัลที่ได้รับในปี 2565 ประกอบด้วย รางวัล Best Wholesale and Transaction Bank for Thailand จากนิตยสารเดอะดีเจกัลแองกเกอร์ รางวัล Best Consumer-Centric Corporate Bank Thailand จากนิตยสารไทม์สเอเชีย รางวัล Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year ติดต่อกันเป็นปีที่ 8 จากนิตยสารเอเชียนแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์ รางวัล Best



Trade Finance Bank in Thailand และ Best Payments Bank in Thailand จากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ รางวัล Best Trade Finance Bank in Thailand ติดต่อกันเป็นปีที่ 16 จากนิตยสารอีโอฟาเซาท์อีสเอเชีย รวมทั้งรางวัล 2022 1st Market Leaders in Trade Finance-Thailand จากนิตยสารยูโรมันนี่ (Euromoney Trade Finance Poll 2022) และรางวัล 1st Market Leader in Asia Pacific จากนิตยสารยูโรมันนี่ (Euromoney Cash Management Poll 2022)

ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก

ขณะที่ผลกระทบที่เกิดจากการแพร่ระบาดของโควิดเริ่มคลี่คลายลง ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกของธนาคารได้รับผลกระทบจากความท้าทายใหม่ที่เกิดขึ้นตามมา เช่น ต้นทุนพลังงาน การขนส่งและราคาวัตถุดิบที่ปรับสูงขึ้น โดยธนาคารยังคงให้คำแนะนำและความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถประคับประคองและพัฒนาธุรกิจต่อไปได้

เนื่องจากผู้ประกอบการให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารต้นทุนและผู้ประกอบการยังมีการทำธุรกิจรูปแบบอีคอมเมิร์ซมากขึ้นธนาคารจึงขยาย



การให้บริการชำระเงินในระบบดิจิทัลอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถตอบสนองความต้องการของตลาดซื้อขายสินค้าแบบดิจิทัล ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้ปรับปรุงความเร็วและประสิทธิภาพของบริการธุรกรรมทางการเงินเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารธุรกิจได้ง่ายยิ่งขึ้น

พนักงานสาขา เจ้าหน้าที่บริการจ่ายเงินเดือน และบริการประกันชีวิต ตลอดจนประกันวินาศภัย ต่างทำงานอย่างใกล้ชิดกับลูกค้าธุรกิจ เพื่อนำเสนอบริการที่เพิ่มคุณค่า เช่น แผนประกันชีวิตและการเกษียณสำหรับพนักงานของลูกค้า

ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้ออกมาตรการสนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการที่ต้องการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการปรับตัวซึ่งช่วยลดต้นทุนทางธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการที่ลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล นวัตกรรมแห่งโลกอนาคต หรือการดำเนินโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยให้ลูกค้าปรับการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอเนื้อหาที่มีประโยชน์บนโซเชียลมีเดีย Bangkok Bank SME พร้อมจัดสัมมนาให้ความรู้ออนไลน์ เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถติดตามความเคลื่อนไหวและกระแสด้านได้ทันเหตุการณ์

ผลงานและความสำเร็จ

- ให้ความช่วยเหลือทางการเงินที่จำเป็นแก่ลูกค้าที่ประสบความท้าทายจากปัญหาเศรษฐกิจ เช่น การดำเนินมาตรการแก้หนี้ อย่างยั่งยืน และการให้สินเชื่อฟื้นฟูอย่างต่อเนื่องตามมาตรการความช่วยเหลือที่ได้เริ่มขึ้นระหว่างการแพร่ระบาดของโควิด-19 นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องให้กับธุรกิจที่มีคุณสมบัติครบถ้วนที่มีความสำคัญในการเข้าถึงแหล่งทุน
- นำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการปรับปรุงระบบและกระบวนการทำงานของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นเพื่อเพิ่มความเร็วและประสิทธิภาพของการให้บริการธุรกรรมและการประมวลผล

- อีกทั้งปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานเอกสารมาสู่ระบบดิจิทัล
- ให้สินเชื่อเพื่อการปรับตัวภายใต้มาตรการสินเชื่อฟื้นฟูของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าลงทุนในแผนวงจรแสงอาทิตย์บนหลังคา ระบบบำบัดน้ำ และการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล เช่น การใช้ระบบวางแผนทรัพยากรขององค์กร หรือ Enterprise Resource Planning (ERP) และระบบอัตโนมัติ นอกจากนี้ ธนาคารมีสินเชื่อโซลาร์รูฟท็อปและโซลาร์รูฟท็อป Solar Energy เพื่อสนับสนุนธุรกิจที่มีโครงการอนุรักษ์พลังงานและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเพื่อช่วยลดต้นทุนด้านพลังงาน และดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน ในยุคเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำ
 - ขยายฐานลูกค้าด้วยบริการธุรกรรมทางการเงิน เช่น บริการบริหารเงินสด บริการทางการเงินเพื่อสุขภาพและ บริการชำระเงิน ทั้งนี้ ธนาคารได้พัฒนาแชทบอท (Transaction Banking Internal Chatbot) และเว็บไซต์ภายในองค์กร (Knowledge Management Portal) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานสามารถเข้าถึงข้อมูลผลิตภัณฑ์ล่าสุด รวมถึงความรู้ที่เป็นประโยชน์ซึ่งจะช่วยให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้า
 - นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันกลุ่มสำหรับลูกค้าธุรกิจ โดยพัฒนาโซลูชันครบวงจรที่มอบสิทธิประโยชน์สำหรับพนักงานของลูกค้าแต่ละราย ทั้งนี้ กว่า 80 บริษัท ได้สมัครใช้ประกันกลุ่มดังกล่าว โดยมีพนักงานที่ได้รับสิทธิประโยชน์กว่า 5,000 คน
 - นำเสนอเนื้อหาที่มีประโยชน์บนโซเชียลมีเดียอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างการมีส่วนร่วมกับลูกค้า ด้วยเนื้อหาที่ครอบคลุมหลากหลายหัวข้อ เช่น การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล ธุรกิจครบวงจร และ ESG ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการสนับสนุนเนื้อหาจากพันธมิตร เช่น สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ (สนช.) ขณะเดียวกัน ธนาคารร่วมมือกับลูกค้าจัดสัมมนาออนไลน์ในหัวข้อการลดต้นทุนด้วยพลังงานแสงอาทิตย์ นอกจากนี้ ยังให้การดูแลลูกค้าเอสเอ็มอีในภาคเกษตรเป็นพิเศษผ่านโครงการเกษตรก้าวหน้า

ลูกค้าธุรกิจ在不同ประเทศ

ด้วยฐานลูกค้าที่มีคุณภาพสูง กิจกรรมธนาคารต่างประเทศยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องในปี 2565 แม้ต้องเผชิญกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีความผันผวนและไม่แน่นอน การเป็นธนาคารไทยที่มีเครือข่ายในต่างประเทศมากที่สุดและครอบคลุมอย่างกว้างขวางในภูมิภาค พร้อมด้วยประสบการณ์ในตลาดท้องถิ่นที่ลึกซึ้ง ตลอดจนเครือข่ายความสัมพันธ์กับลูกค้าที่เอื้อต่อการจับคู่กับพันธมิตรในเครือข่ายธุรกิจในพื้นที่ ทำให้นักธนาคารสามารถอำนวยความสะดวกและสร้างสรรค์ประโยชน์แก่ลูกค้าที่ต้องการลงทุนในต่างประเทศเป็นอย่างดี ในปี 2565 กิจกรรมธนาคารต่างประเทศมีผลการดำเนินงานที่ดีโดยเฉพาะในอินโดนีเซีย ตลอดจนเวียดนามและจีน

ธนาคารเพอร์มาตา ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงเทพ ปัจจุบันเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 8 ของอินโดนีเซีย นับจากสินทรัพย์รวม ยังคงมีส่วนในการเพิ่มผลกำไรให้กับกลุ่มธุรกิจของธนาคารกรุงเทพอย่างต่อเนื่อง สาขาต่าง ๆ ภายใต้เครือข่ายสาขาต่างประเทศของธนาคารและธนาคารเพอร์มาตาทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดเพื่อแนะนำลูกค้าให้กันและกัน ด้วยลูกค้าต่างชาติจำนวนมากมีความสนใจที่จะลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ของอินโดนีเซีย เช่น โครงการเพื่อการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน ธนาคารเพอร์มาตาจึงได้จัดตั้งหน่วยงาน International and Advisory เพื่อสนับสนุนลูกค้าเหล่านี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังขยายบริการการค้าระหว่างประเทศ บริการบริหารเงินสด และบริการชำระเงินระหว่างประเทศ สำหรับลูกค้าในอินโดนีเซียด้วย

ธนาคารมีเป้าหมายที่จะให้บริการที่ไร้รอยต่อแก่ลูกค้าธุรกิจในต่างประเทศด้วยแพลตฟอร์มที่มีการบูรณาการเข้าด้วยกัน เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจในประเทศต่าง ๆ ได้อย่างราบรื่น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงอยู่ระหว่างการปรับปรุงประสิทธิภาพและบริการในด้านต่าง ๆ ทั้งทั้งเครือข่าย เช่น ระบบงานหลัก บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการบริหารเงินสด บริการชำระเงินระหว่างประเทศ และบริการบริหารการเงิน พร้อมทั้งมีแผนที่จะรวมการปฏิบัติการไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการต่อไป



ผลงานและความสำเร็จ

- เพิ่มผลกำไรให้กับธนาคาร โดยเฉพาะธนาคารเพอร์มาตาซึ่งมีกำไรเพิ่มขึ้นร้อยละ 64 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา
- มีมติจากผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งนางเมลิษา รุสสี ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการธนาคารเพอร์มาตา เพื่อใช้ประโยชน์จากขนาดธุรกิจและความเชี่ยวชาญของธนาคารกรุงเทพในการขับเคลื่อนการพัฒนาความเป็นเลิศด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยี และเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการให้บริการด้านเงินฝากและการบริหารความมั่งคั่ง
- ขยายการบริการ Asia Same Day Payment ไปยังเครือข่ายสาขาธนาคารเพอร์มาตาราว 250 แห่ง ช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินในอัตราพิเศษได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว
- นำเสนอการบริการแบบเรียลไทม์ใหม่ ๆ เช่น PromptPay International ซึ่งขณะนี้ให้บริการในประเทศสิงคโปร์ Cross-Border QR Payment ซึ่งขยายการบริการจากประเทศเวียดนามและอินโดนีเซีย ครอบคลุมไปยังประเทศสิงคโปร์ มาเลเซีย และกัมพูชา และการให้บริการ API แก่ลูกค้าใหม่ทั่วโลกสำหรับการชำระเงินแบบเรียลไทม์ เพื่อนำบัญชีของผู้รับที่มีกับธนาคาร และธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ผ่านระบบพร้อมเพย์ เพื่อเพิ่มปริมาณและมูลค่าของธุรกรรมการชำระเงินระหว่างประเทศ ซึ่งรวมถึงการพัฒนาประสิทธิภาพความรวดเร็วและช่วยลดค่าใช้จ่าย
- เดินหน้าสร้างแพลตฟอร์มเพื่อเชื่อมต่อบริษัทหลัก บริการชำระเงินระหว่างประเทศ บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการบริหารการเงิน และบริการบริหารเงินสดแบบไร้รอยต่อในการให้บริการแก่ลูกค้าในเครือข่ายสาขาต่างประเทศ ปัจจุบันธนาคารได้เริ่มนำระบบปฏิบัติการบริการการค้าระหว่างประเทศรูปแบบใหม่มาใช้ในประเทศไทย และจะสามารถใช้กับทุกสาขาภายในเครือข่ายต่างประเทศในอีกไม่กี่ปีข้างหน้า
- จากการที่ธนาคารเป็นผู้นำในการทำธุรกรรมซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศสกุลต่าง ๆ แลกกับเงินบาท สำหรับลูกค้า



ในประเทศไทยและในตลาดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมาอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้มีการขยายธุรกิจครอบคลุมถึงการซื้อ/ขายสัญญาล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเทศไทย (Thailand Future Exchange: TFEX) และได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker) สำหรับ Baht/USD Futures เพื่อทำหน้าที่สร้างเสถียรภาพของตลาด ในการกำหนดราคาซื้อ/ขายสัญญาล่วงหน้า ซึ่งส่งเสริมการเป็นผู้นำในการให้บริการสำหรับธุรกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศของธนาคาร

- ได้รับใบอนุญาตเพื่อให้บริการรับฝากทรัพย์สินสำหรับลูกค้าสถาบันต่างชาติที่เข้ามาลงทุนในตลาดทุนของประเทศเวียดนาม ซึ่งเป็นประเทศที่สองต่อจากสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวที่ธนาคารได้รับใบอนุญาตให้บริการรับฝากทรัพย์สินโดยสาขาต่างประเทศเมื่อปี 2559 ธนาคารคาดว่าเวียดนามจะเป็นตลาดที่นักลงทุนให้ความสนใจเป็นอย่างมาก และจะเริ่มให้บริการรับฝากสินทรัพย์ในปี 2566



ลูกค้าบุคคล

ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคปรับตัวดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศในช่วงครึ่งปีหลัง อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวยังอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าช่วงก่อนเกิดการแพร่ระบาดของโควิดและการกักตัวของผู้บริโภคมีปริมาณลดลง ในขณะเดียวกัน ประชาชนยังให้การยอมรับและใช้การชำระเงินรูปแบบดิจิทัล ธนาคารดิจิทัล และอีคอมเมิร์ซอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารมีส่วนเกินกว่าร้อยละ 98 โดยธุรกรรมส่วนมากมาจากโมบายแบงก์กิ้ง

ธนาคารพัฒนาประสิทธิภาพแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเป็นจุดบริการหลักที่ลูกค้าใช้งานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการเพิ่มฟีเจอร์ใหม่ ๆ ในปี 2565 ทำให้ปัจจุบันธุรกรรมร้อยละ 80-85 สามารถทำผ่านช่องทางออนไลน์ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังปรับปรุงบริการโดยใช้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อพัฒนาและมอบประสบการณ์ที่ดีในการใช้งานให้แก่ลูกค้า

เนื่องจากความต้องการของลูกค้าเปลี่ยนไป รูปแบบการให้บริการผ่านสาขาจึงปรับเปลี่ยนจากการเน้นทำธุรกรรมไปสู่การให้บริการที่ปรึกษาและบริการวางแผนจัดการสินทรัพย์ ธนาคารได้ขยายทีมที่ปรึกษาด้านการวางแผนการเงินและการลงทุน รวมทั้งจัดตั้งทีม Wealth Advisor เพื่อดูแลด้านการเงิน การลงทุน พร้อมมอบบริการที่เหนือระดับให้กับลูกค้าบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟในทุกภูมิภาคได้อย่างครอบคลุมทั่วประเทศ

ธนาคารมุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและการสานต่อความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าจากฐานสู่ฐาน ผ่านการรับฟังความคิดเห็นและทำความเข้าใจกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยธนาคารจัดให้มีการสำรวจและประเมินความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำทุกปี ครอบคลุมทุกช่องทางบริการ เพื่อนำความคิดเห็นข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน มาพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงความต้องการของลูกค้ามากที่สุด โดยในปี 2565 ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการที่สาขาของธนาคารเท่ากับ 94.71 คะแนน ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้ง

จากธนาคารกรุงเทพ เท่ากับ 82.50 คะแนน และความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการโทรศัพท์ผ่านระบบอัตโนมัติ และผ่านเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้าเท่ากับ 4.71 และ 4.85 คะแนน ตามลำดับ (คะแนนเต็ม 5 คะแนน) นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสร้างการมีส่วนร่วมของลูกค้าและการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้เข้าถึงลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ได้ง่ายขึ้น ผ่านการปรับปรุงการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการบนหน้าเว็บไซต์ให้มีดีไซน์ทันสมัย สวยงาม และมีฟีเจอร์การใช้งานที่สะดวกยิ่งขึ้น รวมถึงการประชาสัมพันธ์ข้อมูลผ่านช่องทางสื่อออนไลน์อย่างต่อเนื่อง

ผลงานและความสำเร็จ

- เพิ่ม 50 ฟีเจอร์ใหม่สำหรับบริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ ปัจจุบันมีฟีเจอร์รวม 120 ฟีเจอร์ โดยฟีเจอร์ที่โดดเด่น ได้แก่ บัตรเดบิตดิจิทัล และการซื้อประกันออนไลน์
- ขยายการเปิดบัญชีออนไลน์ของผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ โดยปัจจุบันสามารถเปิดบัญชีเงินฝากสะสมทรัพย์ e-Savings บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ บัญชีกองทุนรวม บัญชีพันธบัตรสมัครเปิดบัญชีซื้อขายหุ้น และอื่น ๆ ผ่านกระบวนการ e-KYC และเทคโนโลยีจดจำใบหน้า รวมทั้งเพิ่มบริการใหม่ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บริการรับ-ส่งข้อมูลรายการเคลื่อนไหวบัญชีเงินฝากระหว่างธนาคารในรูปแบบดิจิทัล (dStatement) และสินเชื่อเนกประสงค์สำหรับลูกค้าสินเชื่อบ้านของธนาคาร โดยนำเสนอวงเงินสินเชื่อเบื้องต้นให้ลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเพิ่มเติม
- มอบโอกาสในการลงทุนผ่านผลิตภัณฑ์แบบครบวงจรผ่านแอปพลิเคชันของธนาคาร ได้แก่ กองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล และหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงตราสารซับซ้อนเสี่ยงสูง เช่น หุ้นกู้ด้อยสิทธิได้ก่อนเมื่อเลิกบริษัท (Subordinated Perpetual Bond) โดยเป็นธนาคารแห่งแรกที่ทำให้ผู้สนใจลงทุนสามารถจองซื้อตราสารประเภทนี้ผ่านแอปได้ ลูกค้าสามารถสร้างโปรไฟล์จองซื้อหลักทรัพย์ ดูรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ทำแบบประเมินความเสี่ยง และทำธุรกรรมได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว
- เปิดตัวสินเชื่อเนกประสงค์ที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (Home for Cash) สำหรับการปรับปรุงที่อยู่อาศัยในรูปแบบพลังงานสะอาด หรือพลังงานทดแทน เช่น สินเชื่อเพื่อติดตั้ง



- ไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคา และปรับปรุงที่อยู่อาศัยสำหรับผู้พิการและผู้สูงอายุ เพื่อสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการดำเนินธุรกิจไปสู่เป้าหมายในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม
- นำเสนอแบบประกันชีวิตและประกันสุขภาพที่ออกแบบมาเพื่อให้เหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคลให้กับลูกค้าผ่านโมบายแบงก์กิ้งเป็นธนาคารแรก พร้อมมีทีม Digital Sales ที่จะช่วยให้ข้อมูลด้านผลิตภัณฑ์ หรือขั้นตอนการทำรายการเพิ่มเติมกับลูกค้า
 - เพิ่มตัวเลือกสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) ที่ลูกค้าสามารถกำหนดเป้าหมายทางการเงินในอนาคต 20 ปี และคำนวณปริมาณเงินที่ต้องออมเพื่อให้ถึงเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้ด้วยตนเอง โดยชำระเบี้ยประกันภัย 8 ปี คั้มครองยาวถึงอายุ 99 ปี (Save+ Linked) ทำให้ปัจจุบันธนาคารมีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบยูนิต์ ลิงค์ 3 แบบ ได้แก่



- ประกันชีวิตควบการลงทุนแบบชำระเบี้ยครั้งเดียว แบบชำระเบี้ยรายงวด และแบบที่ตอบโจทยเป้าหมายทางการเงิน
- ขยายเครือข่ายจุดให้บริการผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) กว่า 160,000 แห่ง โดยเพิ่มจุดบริการตัวแทนธนาคารผ่านตู้บุญเติม ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการธนาคารขั้นพื้นฐานได้สะดวกยิ่งขึ้นด้วยเครือข่ายที่ครอบคลุม และการทำธุรกรรมฝากและถอนได้สะดวกตลอด 24 ชั่วโมง ไม่มีวันหยุด โดยในปี 2565 ยอดธุรกรรมผ่านตัวแทนธนาคารเพิ่มขึ้นราวร้อยละ 65
- ขยายและยกระดับบริการวางแผนจัดการสินทรัพย์ผ่านการเป็นพันธมิตรกับ Pictet Group และเปิดตัวกองทุนใหม่พิเศษเฉพาะธนาคารกรุงเทพ อาทิ กองทุนที่ลงทุนในหุ้นของบริษัทที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จัดตั้งทีม Wealth Advisor เพื่อรองรับและดูแลด้านการเงินในทุกภูมิภาค
- ใช้ระบบดิจิทัลแพลตฟอร์มใหม่ในการดูแลลูกค้าและให้บริการวางแผนการลงทุนสำหรับลูกค้ากลุ่มที่มีความมั่งคั่งสูง ซึ่งลูกค้าสามารถเห็นพอร์ตการลงทุนได้ทันที ควบคู่กับแอปพลิเคชันบีเวลธ์ (BeWealth) เพื่อให้ลูกค้าสามารถติดตามและวิเคราะห์พอร์ตการลงทุนได้ด้วยตนเอง พร้อมการแจ้งเตือนที่ครบวงจร อาทิ เงินฝากและกองทุนครบกำหนด หรือแม้แต่พอร์ตการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามสัดส่วนที่วางไว้ ซึ่งได้เรียนเชิญลูกค้ากลุ่มแรกได้ทดลองใช้บริการไปแล้ว
- เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ ได้แก่ บัตรเครดิต พินนาเคิล สำหรับลูกค้าระดับ Ultra High Net Worth เพื่อมอบเอกลักษณ์ชั้นสูงสุด และบัตรเดบิตบีเฟสดี ดิจิทัล แรบบิท ไลน์ เพย์ บัตรที่ลูกค้าใช้จ่ายแบบไร้เงินสดพร้อมรับสิทธิประโยชน์และส่วนลดต่าง ๆ มากมาย
- ขยายขอบเขตบริการรับชำระผ่านบัตรให้ครอบคลุมทั้ง Visa, MasterCard, JCB, UnionPay, Diners Club, TPN, PromptCard, WeChat Pay, Alipay, บัตรแรบบิท, แรบบิท ไลน์ เพย์, Discover และ American Express โดย 4 รายการสุดท้ายเป็นเอกลักษณ์เฉพาะของธนาคารกรุงเทพ



ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเดินหน้าเพื่อเพิ่มศักยภาพการให้บริการให้ครอบคลุมทั้งบัตรประเภทใหม่และรูปแบบการรับชำระที่ไม่ใช้บัตร เช่น Fitbit Pay, Garmin Pay และ Google Pay

- รางวัลที่ได้รับในปี 2565 ธนาคารได้รับรางวัล Best Mobile Banking App for Money Transfer Thailand และ Most Innovative Debit Card Offering Thailand จากนิตยสาร

เวิลด์อีคอนอมิก รางวัล Best Bank for Digital Solutions 2022 จากนิตยสารเอเชียมีนนี่ รวมทั้งรางวัล Debit Card of the Year จากนิตยสารเดอะดิจิทัลแบงก์เกอร์



การเงินธุรกิจ

ในปี 2565 ประเทศไทยมีการออกหุ้นกู้ระยะยาวภาคเอกชนสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ด้วยมูลค่าการออกหุ้นกู้รวมกว่า 1.24 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24 จากปีก่อนหน้า ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรง ธนาคารกรุงเทพยังคงเป็นหนึ่งในสามอันดับแรกของผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ในประเทศไทย จากการจัดอันดับโดยสมาคมนักวิเคราะห์ไทยประจำปี 2565 นอกจากนี้ ธนาคารเป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน โดยมีสัดส่วนในการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ประเภทนี้ในประเทศไทยมากที่สุดติดต่อกันเป็นปีที่ 3

การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยสดแรงจูงใจในการลงทุนของผู้จัดการกองทุน แต่นักลงทุนในประเทศยังคงมีความต้องการลงทุนในตราสารหนี้ในระดับสูง เนื่องจากภาวะอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ต่ำเป็นประวัติการณ์และผลการดำเนินงานที่มีความผันผวน

ของตราสารทุน ทั้งนี้ ธนาคารประสบความสำเร็จในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้สำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่จากการมีฐานเงินฝากที่ครอบคลุมอย่างกว้างขวาง

ภาพรวมธุรกิจการเงินธุรกิจซึ่งประกอบด้วยบริการให้คำปรึกษาด้านการควบรวมและซื้อขายกิจการมีผลการดำเนินงานที่ดีเนื่องจากลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และลูกค้าในเครือข่ายสาขาต่างประเทศจำนวนมากมีการขยายกิจการไปยังตลาดต่างประเทศ

ผลงานและความสำเร็จ

- ร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond: SLB) ของบริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) 2 ครั้ง มูลค่ารวม 31,000 ล้านบาท ซึ่งการออกหุ้นกู้ SLB ในครั้งที่ 2 เป็นการเสนอขาย SLB ที่มีมูลค่ามากที่สุดในประเทศไทยและเป็นหุ้นกู้ส่งเสริม

ความยั่งยืนที่เสนอขายต่อประชาชนเป็นการทั่วไป (Public Offering) เป็นครั้งแรกในประเทศไทย

- ร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมสำหรับบริษัท โซยะบุรี พาวเวอร์ จำกัด ซึ่งเป็นโครงการเขื่อนไฟฟ้าพลังน้ำที่ใหญ่ที่สุดในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มูลค่าการออกหุ้นกู้รวม 8,395 ล้านบาท ซึ่งเป็นการออกหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมสำหรับโรงไฟฟ้าพลังน้ำแห่งแรกในอาเซียน
- ร่วมเป็นตัวแทนจัดจำหน่ายพันธบัตรเพื่อความยั่งยืนที่ออกโดยกระทรวงการคลัง จำนวน 2 ครั้ง มูลค่ารวม 65,000 ล้านบาท ซึ่งผู้ลงทุนมีความต้องการจองซื้อเกินกว่ามูลค่าที่เสนอขาย 2-3 เท่า
- ทำงานร่วมกับพันธมิตรรายอื่น ๆ และหน่วยงานราชการเพื่อพัฒนาระบบนิเวศสำหรับตลาดทุน โดยเข้าร่วมการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเพื่อตลาดทุน (Digital Infrastructure Fund for Capital Market) ซึ่งจะช่วยให้ตลาดมีปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและความแม่นยำของธุรกรรม
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัท ธนุลักษณ์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือสหพัฒน์ เพื่อจัดโครงสร้างธุรกิจและขยายธุรกิจหาพันธมิตรเพิ่มเติม โดยบริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่บุคคลในวงจำกัดให้กับ strategic partner รวมทั้งออกและเสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อนำมาเป็นแหล่งเงินทุนในการเข้าซื้อสินทรัพย์ในธุรกิจประเภทการเงินและธุรกิจประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อสร้างการเติบโตและเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจแก่บริษัท
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัท เอ็กโก โคเจนเนอเรชั่น จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ในการจัดหาเงินทุนแบบ project finance สำหรับการพัฒนาโรงไฟฟ้าเอ็กโก โคเจนเนอเรชั่น ส่วนขยาย



- รางวัลที่ได้รับในปี 2565
 - รางวัล Sustainable Finance Awards Thailand 2022 จากนิตยสารไกลเบิลไฟแนนซ์ รางวัลดังกล่าวเป็นผลจากความมุ่งมั่นของธนาคารกรุงเทพในการพัฒนาโซลูชันทางการเงินที่ยั่งยืนสำหรับตลาดตราสารหนี้ไทย เช่น ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
 - รางวัล Renewable Energy Deal of the Year - Solar Vietnam จากนิตยสารดิเอสแซท ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของ Dau Tieng Tay Ninh Energy ในประเทศเวียดนาม ซึ่งเป็นฟาร์มพลังงานแสงอาทิตย์ที่มีส่วนสนับสนุนการพัฒนาความยั่งยืนและความมั่นคงของระบบพลังงานในประเทศเวียดนาม
 - รางวัล Transport Deal of the Year Thailand จากนิตยสารดิเอสแซท ในฐานะผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม มูลค่า 10,200 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นเงินทุนสำหรับระบบขนส่งมวลชนในกรุงเทพฯ โดยโครงการรถไฟฟ้าจะช่วยอำนวยความสะดวกในการขนส่งมวลชนภายในกรุงเทพฯ และปริมณฑล พร้อมลดการจราจรและการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
 - รางวัล Project Finance Advisory House of the Year Thailand จากนิตยสารดิเอสแซท
 - รางวัล Best Custodian Bank in Thailand จากนิตยสารดิเอสแซท ติดต่อกันเป็นปีที่ 8 และรางวัล Best Sub-Custodian Bank in Thailand จากนิตยสารไกลเบิลไฟแนนซ์ ติดต่อกันเป็นปีที่ 15

นวัตกรรม

ธนาคารสรรค์สร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืน ด้วยการมุ่งลงทุนด้านนวัตกรรมเพื่อการเปลี่ยนผ่านด้านดิจิทัลและพัฒนาสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล นวัตกรรมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ของธนาคารในด้านพันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม องค์กรอัจฉริยะ และการปรับปรุงแบบธุรกิจ โดยธนาคารเน้นการพัฒนาบุคลากรที่มีความสามารถสูง สถาปัตยกรรมดิจิทัล ระบบนิเวศดิจิทัล การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการวิจัยพัฒนา เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเทคโนโลยีและทักษะที่เหมาะสมในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีบทบาทสำคัญในระบบนิเวศดิจิทัลของประเทศไทย

ธนาคารมีการดำเนินการด้านนวัตกรรมใน 5 ด้าน ดังนี้
ปรับปรุงระบบงานหลัก ทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อให้สามารถเชื่อมโยงระบบงานด้วยมาตรฐานเดียวกันและรองรับการขยายธุรกิจในทุกระดับทั่วทั้งธนาคาร นำไปสู่กระบวนการทำงานแบบบูรณาการที่มีประสิทธิภาพและช่วยลดต้นทุนการดำเนินงาน

สร้างระบบการชำระเงินในภูมิภาค ด้วยการเชื่อมโยงการเงินของภูมิภาคและให้บริการลูกค้าทั่วเครือข่ายต่างประเทศได้อย่างไร้รอยต่อผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล ระบบนิเวศทางธุรกิจ และบริการที่ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน ซึ่งสามารถรองรับการชำระเงินที่เหมาะสมกับลูกค้าทุกกลุ่ม ตั้งแต่องค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ไปจนถึงผู้ให้บริการเฉพาะกลุ่ม

ปรับปรุงแบบธุรกิจและเปลี่ยนการทำงานให้เป็นดิจิทัล โดยลดกระบวนการที่ใช้เอกสารกระดาษ และนำปัญญาประดิษฐ์ การเรียนรู้ของเครื่อง (Machine Learning) และระบบอัตโนมัติมาใช้เพื่อลดความผิดพลาดที่เกิดจากคน ปรับปรุงประสิทธิภาพและลดเวลาในการปฏิบัติงาน สามารถรองรับเอกสารปริมาณมาก ทำให้พนักงานสามารถทำงานที่ก่อให้เกิดมูลค่า ลดต้นทุน ลดการใช้พลังงาน และทำให้มีความยั่งยืนยิ่งขึ้น

นำวิธีการแบบใหม่มาใช้ในการทำงาน เพื่อเพิ่มความคล่องตัวเร่งการตัดสินใจ ขยายความร่วมมือและการทำงานร่วมกัน สนับสนุนการเพาะบ่มนวัตกรรม รวมไปถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

สร้างพันธมิตรในระบบนิเวศ บนแพลตฟอร์มดิจิทัลทั้งในประเทศ ภูมิภาค และต่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการเชื่อมโยงบริการของธนาคารผ่าน API (Application Programming Interface) เพื่อมอบประสบการณ์ในการใช้บริการแบบไร้รอยต่อ และกันทั่วทั้งห่วงโซา ตลอดจนอำนวยความสะดวกให้เกิดนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการ



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

นอกเหนือจากสาขาทั้ง 27 แห่ง ทั้งในกรุงเทพฯ และหัวเมืองสำคัญแล้ว บล.บัวหลวง ยังร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพอย่างใกล้ชิด โดยขยายฐานลูกค้าผ่านการแนะนำจากเครือข่ายสาขานาการและดูแลลูกค้าของธนาคารด้วยการให้คำแนะนำและบริการด้านการเงินและการลงทุน

ตลาดตราสารทุนในประเทศไทยปี 2565

ปริมาณการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ในปี 2565 มีมูลค่าเฉลี่ย 76,773.22 ล้านบาทต่อวัน โดยปรับตัวลดลงร้อยละ 18.19 จากปี 2564 ซึ่งเป็นปีที่มีปริมาณการซื้อขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์จากวิกฤติโรคระบาดที่มีผลกระทบไปทั่วโลก โดยในปี 2565 ตลาดยังคงผันผวนเช่นเดียวกับปี 2564 อันเนื่องมาจากหลายปัจจัย เริ่มจากภาวะสงครามในยูเครนที่มีผลต่อราคาพลังงาน ซึ่งเป็นสาเหตุของอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นและทำให้มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบโดยตรงต่อตลาดทุนทั่วโลก โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ปิดที่ 1,668.66 จุด ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากสิ้นปี 2564 สำหรับอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับเดียวกับปี 2564



ปี 2565 มีการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไป (Initial Public Offerings: IPO) มูลค่า 97,852.50 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.28 จากปีก่อน รวมทั้งสิ้น 42 หลักทรัพย์และกองทุน แบ่งเป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 22 บริษัท มูลค่าระดมทุนรวม 76,074.47 ล้านบาท ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์จำนวน 2 กองทุน มูลค่าการระดมทุนรวม 12,407.20 ล้านบาท และบริษัทในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ จำนวน 18 บริษัท มีมูลค่าระดมทุนรวม 9,370.83 ล้านบาท

รายได้ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ในปี 2565 ประมาณร้อยละ 46 มาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ร้อยละ 16 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 17 มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล และร้อยละ 4 มาจากกำไรจากเงินลงทุน



ผลงานและความสำเร็จ

- รักษาความเป็นหนึ่งในผู้นำธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยมีจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ราว 700,000 บัญชี เติบโตขึ้นร้อยละ 7 และอยู่ในอันดับที่ 6 ด้านมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO) จำนวน 2 รายการ รวมมูลค่าการระดมทุน 20,920 ล้านบาท ซึ่งรวมถึงบริษัทใหญ่อย่าง บริษัทเบทาโกร จำกัด (มหาชน) และเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering) ทั้งหมด 2 รายการ มูลค่าการระดมทุน 28,000 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการระดมทุนต่อผู้ลงทุนในวงจำกัด (Private Placement) จำนวน 1 รายการ มูลค่าการระดมทุน 11,000 ล้านบาท
- BLS Global Investing ซึ่งเป็นบริการการลงทุนต่างประเทศ เติบโตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ในปี 2565 มีบัญชีหลักทรัพย์ต่างประเทศ 9,285 บัญชี เพิ่มขึ้นจาก 8,184 บัญชี ในปี 2564 คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 14 โดยลูกค้าสามารถลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกา ตลาดหุ้นฮ่องกง และตลาดหุ้นเวียดนาม อีกทั้งได้เปิดตัวแพลตฟอร์มการลงทุนภายใต้ชื่อ Global Trade Master ที่ออกแบบให้ใช้งานง่ายสำหรับผู้ที่ต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ
- นำเสนอตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depository Receipt: DR) เพิ่มขึ้นอีก 5 ตราสาร รวมทั้งสิ้นเป็น 6 ตราสาร โดยในเดือนธันวาคม ปี 2565 มีมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ 12,626 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 7,329 ล้านบาท คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 72 จากปี 2564 ซึ่งตราสารประเภทนี้ช่วยให้นักลงทุนสามารถลงทุนในต่างประเทศได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น เนื่องจากซื้อขายได้ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เปิดตัวแอปพลิเคชัน Wealth Connex เพื่อเชื่อมต่อการให้ความรู้และบริการด้านการลงทุน โดยนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์เพื่อให้บริการผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์

สร้างประสบการณ์ลงทุนแบบส่วนตัว และตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของผู้ลงทุน

- จัดโครงการ The Stock Master ซึ่งเป็นโครงการเรียนรู้ด้านการลงทุนที่จัดขึ้นติดต่อกันมาเป็นระยะเวลา 11 ปี โดยในปี 2565 มีผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้นมากกว่า 1,000 คน ผ่านการเรียนรู้ในรูปแบบออนไลน์ และประสบความสำเร็จกับกิจกรรมทางการตลาดแบบไวรัล เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ทันสมัย โดยสามารถสร้างยอดการรับชมเพลง “ฉันรวย (I’m Rich)” ได้มากกว่า 1.1 ล้านครั้งบนยูทูบ ซึ่งเพลงนี้แต่งโดย The Toys ศิลปินที่มีชื่อเสียงในกลุ่มคนรุ่นใหม่ และ บล.บัวหลวง เป็นผู้สนับสนุนและร่วมสร้างสรรค์แนวคิดในการแต่งเพลง
- มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการของ บล.บางกอกแคปปิตอล เติบโตขึ้นร้อยละ 4.75 เพิ่มขึ้นจาก 60,857 ล้านบาท ในปี 2564 เป็น 63,432 ล้านบาท ในปี 2565 โดยมาจากกองทุนรวม 16,394 ล้านบาท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 28,674 ล้านบาท และกองทุนส่วนบุคคล 18,364 ล้านบาท และได้เปิดตัวกองทุนใหม่ 2 กองทุน ที่เน้นการลงทุนแบบหลากหลายครอบคลุมทั่วโลกและอุตสาหกรรมแห่งอนาคต
- ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมตลอดปี 2565 รวมมากกว่า 10 โครงการ เช่น ร่วมมือกับบริษัท ดีมีสุข ในการพัฒนาชุมชนชนบท ในจังหวัดฉะเชิงเทรา เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและรายได้ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ท้องถิ่น รวมถึงการทำเกษตรปลอดสารเคมี นอกจากนี้ บล.บัวหลวง ยังได้บริจาคค่าอาหารให้มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมและบ้านเด็กเร่ร่อน ส่วนในด้านสิ่งแวดล้อมมีการดำเนินโครงการบัวหลวงชวนแยกพลาสติก ส่งเสริมให้พนักงานทิ้งขยะพลาสติกอย่างถูกวิธีเพื่อให้สามารถนำไปรีไซเคิลได้ต่อไป
- ในปี 2565 บล.บัวหลวง ได้รับรางวัล Best ECM House in Thailand จากนิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน และได้รับรางวัล Mergers and Acquisitions Deal of the Year – Thailand รางวัล Securities House of the Year – Thailand และรางวัล Equity Deal of

the Year - Thailand จากนิตยสารเอเชียแชนแนล กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์ ได้รับรางวัล Best Capital Markets Thailand 2022 รางวัล Best Investment Banking Thailand 2022 และรางวัล Best Equity House Thailand 2022 จากนิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส รวมถึงรางวัล Fastest Growing Security Brokerage Company จากนิตยสารโกลเบิลบิสซิเนสเอเชีย นอกจากนี้ บล.บัวหลวงยังได้รับรางวัลต่าง ๆ ที่ตอกย้ำความเป็นผู้นำทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์และที่ปรึกษาทางการเงินจากงาน SET Awards ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร รวม 4 รางวัล คือรางวัล IPO Deal of the Year Award รางวัล Mergers and Acquisitions Deal of the Year Award รางวัล Outstanding Innovative Company Award และรางวัล Outstanding Securities Company Award นอกจากนี้ บล.บางกอกแคปปิตอลยังได้รับรางวัล 3 รางวัล ในปี 2565 ได้แก่ รางวัล CEO of the Year และรางวัล Fund Launch of the Year จากนิตยสารเอเชียแอสเซทแมนเนจเม้นท์ และรางวัล Best Fund Manager for Pension Mandates & Private Retirement Schemes จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย



บลจ.บัวหลวง

ตลอดระยะเวลากว่า 30 ปีนับจากก่อตั้ง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด หรือ บลจ. บัวหลวง ยังคงดำเนินธุรกิจด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุน ด้วยความยึดมั่นในการเพิ่มผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ภายใต้คุณค่าองค์กรอันเป็นบรรทัดฐานหลัก 3 ประการ คือ Prudence (รอบคอบ สุขุม และมองการณ์ไกล) Integrity (ยึดถือหลักคุณธรรมและความซื่อสัตย์ มีความมั่นคง เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน) และ Excellence (มีความเป็นเลิศในการบริหารกองทุนและการบริการดังมีตราของผู้ลงทุน) และพันธกิจที่มุ่งหวังคือ ทำให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่คัดสรรให้เหมาะสมกับผู้ลงทุนทุกช่วงวัย ครอบคลุมทุกโอกาสลงทุน ควบคู่ไปกับการส่งเสริมความรู้ด้านการเงินการลงทุน โดยทีมผู้เชี่ยวชาญมากประสบการณ์จากศูนย์กลางการเรียนรู้ ความมั่นคงทางการเงิน หรือ BF Knowledge Center ซึ่งจัดอบรมสัมมนาทั้งออนไลน์และออฟไลน์อย่างต่อเนื่องกว่า 5 ปี เพื่อเพิ่มพูนทักษะ สร้างความเข้าใจ และเสนอแนะให้เห็นถึงความสำคัญของการบริหารจัดการการเงินและการลงทุนแก่ประชาชนทั่วไป

บลจ.บัวหลวง ตระหนักถึงความสำคัญของการปลูกฝังวิถีแห่งความยั่งยืนให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสร้างคุณค่าการลงทุนที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า โดยกองทุนรวมที่ออกโดยบริษัทฯ เสนอขายผ่านเครือข่ายสาขา และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารกรุงเทพ และตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น บมจ.กรุงเทพประกันชีวิตและ บมจ.หลักทรัพย์บัวหลวง รวมถึงให้บริการบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์



ปรัชญาการลงทุนของ บลจ.บัวหลวง เน้นแสวงหาผลตอบแทนในระยะยาวอย่างสม่ำเสมอด้วยการลงทุนอย่างรอบคอบ ภายใต้ระดับความเสี่ยงการลงทุนที่เหมาะสม โดยดำเนินงานด้วยปรัชญาการลงทุนที่เชื่อมั่นในการบริหารเงินลงทุนเชิงรุก ประกอบกับการมีทีมงานวิเคราะห์วิจัย และวางแผนการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงทำให้มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นมาโดยตลอด

ธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทยในปี 2565

สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงในช่วงเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลก อันเกิดจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นและความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ ทำให้ราคาสินทรัพย์ปรับตัวลดลงท่ามกลางภาวะที่มีความผันผวนสูง นักลงทุนมีความกังวลกับพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่และเพิ่มความระมัดระวังในการลงทุนครั้งใหม่

ธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทยมีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การจัดการ หรือ AUM (Asset under Management) ลดลงร้อยละ 6.0 จาก 8.75 ล้านล้านบาท เมื่อปี 2564 เป็น 8.23 ล้านล้านบาท ณ สิ้นปี 2565

จากข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ ประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างเป็นทางการในปี 2565 โดยประชากรที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปมีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนประชากรทั้งหมด และจะเข้าสู่สังคมสูงอายุระดับสุดยอดภายในปี 2574 เมื่อประชากรผู้ที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป มีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 28 ของประชากรทั้งหมด ข้อมูลนี้เป็นทั้งโอกาสและความท้าทายสำหรับบริษัทจัดการการลงทุน เนื่องจากกลุ่มผู้ออมและ/หรือผู้ลงทุนในช่วงวัยทำงานจะลดจำนวนลง ในขณะที่ผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเฉพาะจะเป็นที่ต้องการของตลาดมากขึ้น



นอกจากนี้ การลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัลยังคงได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยผู้ลงทุนหันไปทำการซื้อขายกองทุนช่องทางโมบายแบงก์กึ่งและออนไลน์ การแข่งขันในอุตสาหกรรมทวีความรุนแรงขึ้นจากการที่ธนาคารและฟินเทคต่างพัฒนาและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจผ่านแพลตฟอร์ม Open Architecture ซึ่งเปิดกว้างการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย รวมทั้งให้คำแนะนำในการปรับพอร์ตการลงทุนแบบรายบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์

ผลงานและความสำเร็จ

- มีผลการดำเนินงานดีกว่าผลงานโดยรวมของอุตสาหกรรมธุรกิจกองทุน จากการจัดอันดับกองทุนของ Morningstar บลจ.บัวหลวง เป็นบริษัทจัดการที่มีจำนวนกองทุนรวมที่ผลการดำเนินงานอยู่ในกลุ่ม First Two Quartile ในสัดส่วนที่สูง และเป็นผู้นำในกลุ่มกองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีและกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ นอกจากนี้ ยังได้รับความไว้วางใจจากบริษัทนายจ้างรายใหม่แต่งตั้งให้บริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้นกว่า 132 บริษัท
- เพิ่มช่องทางดิจิทัล โดยเปิดตัว Bualuang Fund Trading (BFT) แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือสำหรับทำรายการซื้อขายกองทุนรวม ขณะที่ PVD Connex ได้พัฒนาแล้วเสร็จพร้อมที่จะให้บริการสำหรับลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- แสวงหาพันธมิตรทางธุรกิจด้านฟินเทคและขยายช่องทางการจัดจำหน่ายอย่างต่อเนื่อง โดยแต่งตั้ง Pine Wealth Solution Securities Company Limited เป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนรายใหม่ เพื่อเพิ่มโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนและขยายฐานลูกค้า
- นำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะตลาด โดย IPO กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ เช่น กองทุนรวมตราสารหนี้แบบมีกำหนดระยะเวลา จำนวน 33 กองทุน มูลค่าเงินลงทุนรวมกว่า 150,000 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังได้นำเสนอกองทุน IPO ประเภทอื่น รวมจำนวน 13 กองทุน ประกอบด้วยกองทุนรวมทั่วไป กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการออม เช่น กลุ่มกองทุนเปิดบัวหลวง บีแมพส์ (BMAPS) ซึ่งกระจายการลงทุนในตราสารหลากหลาย

ประเภท (Asset Allocation Fund) และกองทุนเปิดบัวหลวง หุ้นโกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ (B-GLOB-INFRA) มุ่งเน้นลงทุนในหุ้นโครงสร้างพื้นฐานระดับโลก (Global Infrastructure) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากยุคที่เงินเฟ้อสูง

- ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจให้กับนักลงทุนผ่านการจัดประชุมสัมมนาเชิงปฏิบัติการแบบออนไลน์มากกว่า 66 กิจกรรม มีผู้เข้าร่วมกว่า 7,000 คน รวมทั้งจัดทำเนื้อหาสาระที่น่าสนใจผ่านช่องทาง BF Podcasts มากกว่า 153 ตอน ครอบคลุมหัวข้อต่าง ๆ ทั้งความรู้ด้านการลงทุน การวางแผนก่อนและหลังเกษียณ และการวางแผนทางการเงิน ในด้านตัวแทนขายธนาคารได้ร่วมมือกับ บลจ.บัวหลวง จัดโครงการฝึกอบรมเพิ่มพูนความรู้และทักษะด้านการลงทุนให้กับที่ปรึกษาการลงทุนผ่านโปรแกรมฝึกอบรม รวมกว่า 292 กิจกรรมตลอดทั้งปี
- ให้ความสำคัญกับการลงทุนที่คำนึงถึง ESG และแนวทางการยั่งยืนอย่างจริงจัง โดยแสวงหาความร่วมมือกับพันธมิตรผู้เชี่ยวชาญเพื่อพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการลงทุน บูรณาการปัจจัยด้าน ESG รวมถึงการถ่ายทอดองค์ความรู้ด้านความยั่งยืนให้กับบุคลากร
- ณ สิ้นปี 2565 บลจ.บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 855,343 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 33,345 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.7 โดยธุรกิจกองทุนรวมมี AUM ทั้งสิ้น 748,506 ล้านบาท ลดลง 18,426 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 15.3 ซึ่งจัดอยู่ในอันดับสูงสุดสามอันดับแรกของธุรกิจจัดการกองทุนรวม ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมี AUM 86,284 ล้านบาท ขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมี AUM 20,553 ล้านบาท
- ในปี 2565 บลจ.บัวหลวง ได้รับรางวัล “กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2565 ประเภทกองทุนหุ้นต่างประเทศ” สำหรับกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเพื่อคนรุ่นใหม่ (B-FUTURE) จากวารสารการเงินธนาคาร โดยเป็นรางวัลที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานของกองทุนแต่ละประเภท ว่ามีความโดดเด่นและเป็นเลิศในการบริหารจัดการ



บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด เป็นบริษัทธุรกิจเงินร่วมลงทุนในเครือธนาคารกรุงเทพ ก่อตั้งขึ้นในปี 2559 ด้วยทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 2,000 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ การสร้างผลตอบแทนและคุณค่าจากการให้เงินลงทุนสนับสนุนแก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีและสตาร์ทอัพที่มีศักยภาพสูงในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ บัวหลวงเวนเจอร์ส ลงทุนในภาคธุรกิจที่หลากหลายโดยมุ่งเน้นเทคโนโลยีดิจิทัลสำหรับผู้บริโภค เช่น ฟินเทค อีคอมเมิร์ซ ระบบอัตโนมัติและปัญญาประดิษฐ์ นวัตกรรมเพื่อการดำรงชีวิต เทคโนโลยีเพื่อสุขภาพ และเทคโนโลยีการเกษตร ทั้งนี้ การที่บัวหลวงเวนเจอร์สลงทุนด้วยการร่วมถือหุ้นนับเป็นการส่งเสริมสตาร์ทอัพให้เติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาด้านเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาค

ผลงานและความสำเร็จ

- ในปี 2565 บัวหลวงเวนเจอร์ส ลงทุนในบริษัท สตาร์ มินนี่ จำกัด (มหาชน) ซึ่งทำธุรกิจตัวแทนจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้าและบริการสินเชื่อเช่าซื้อตลอดจนสินเชื่อส่วนบุคคล โดยเริ่มธุรกิจที่จังหวัดระยองเป็นแห่งแรกและขยายจนมีสาขาทั้งสิ้น 86 สาขา ครอบคลุมพื้นที่ 10 จังหวัดในภูมิภาคตะวันออกและตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทย ซึ่งส่วนใหญ่ให้บริการสินเชื่อโดยสาขาขนาดเล็ก บริษัทมีเป้าหมายที่ชัดเจนที่จะปรับใช้เทคโนโลยีด้านการเงินเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานและขยายธุรกิจด้านสินเชื่อดิจิทัลให้เติบโตอย่างก้าวกระโดด ซึ่งจะเพิ่มความสะดวกสบายและการเข้าถึงสินเชื่อดังกล่าวให้แก่ผู้กู้โดยสามารถสมัครสินเชื่อผ่านระบบออนไลน์และจัดการด้านการเงินผ่านดิจิทัลแพลตฟอร์ม



รางวัลประจำปี 2565

- 1 Best Bank in Thailand (3rd year)**
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย
- 2 Sustainable Finance Awards Thailand 2022**
นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์
- 3 ASEAN Business Awards 2022 Cambodia**
ASEAN Business and Investment Summit 2022
ASEAN-BAC Nomination
- 4 Best Payments Bank in Thailand (7th consecutive year)**
นิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์
- 5 Best Wholesale/Transaction Bank for Digital CX - Thailand**
นิตยสารเดอะดีจิทัลแบงก์เกอร์



นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย

- Best Bank in Thailand (3rd year)
- Best Trade Finance Bank in Thailand (16th consecutive year)

ASEAN Business and Investment Summit 2022 ASEAN-BAC Nomination

- ASEAN Business Awards 2022 Cambodia

นิตยสารเอเชียมันนี่

- Best Bank for Digital Solutions Thailand

นิตยสารเอเชียเนแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์

- Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year (8th consecutive year)

นิตยสารแบรนด์เจ

- 2022 Thailand's Most Admired Brand (21th consecutive year)

นิตยสารยูโรมันนี่

- 1st Market Leader in Asia Pacific (2022 Euromoney Cash Management Financial Institutions Survey)

นิตยสารโกลเบลบิสซิเนสเอาจท์ลุค

- Most Customer Centric Corporate Bank - Thailand 2022

นิตยสารโกลเบลไฟแนนซ์

- Best Bank in Thailand (5th consecutive year)
- Best Sub-Custodian Bank in Thailand (15th consecutive year)
- Sustainable Finance Awards Thailand 2022

นิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส

- Best Corporate Bank Thailand 2022 (2nd consecutive year)
- Best Banking Chairman/CEO Thailand 2022 (3rd consecutive year)

นิตยสารดีเอเชียนแบงก์เกอร์

- CEO Leadership Achievement for Thailand Award (3rd year)
- Best Managed Bank in Thailand (3rd year)
- Best Custodian Bank in Thailand (8th consecutive year)
- Best Payments Bank in Thailand (7th consecutive year)
- Best Trade Finance Bank in Thailand (11th year)

นิตยสารดีเอสเซท

- Renewable Energy Deal of the Year - Solar Vietnam
- Transport Deal of the Year Thailand
- Project Finance Advisory House of the Year Thailand

นิตยสารเดอะดีจิทัลแบงก์เกอร์

- Debit Card of the Year
- Best Wholesale/Transaction Bank for Digital CX - Thailand
- Best Bank for Transaction Banking Services - Thailand

นิตยสารเวิลด์อีคอนโนมิก

- Most Innovative Debit Card Offering Thailand 2022
- Best Mobile Banking App for Money Transfer Thailand 2022



นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย

- Best ECM House in Thailand (2nd consecutive year)

นิตยสารเอเชียเนแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์

- Securities House of the Year - Thailand

นิตยสารโกลเบลบิสซิเนสเอาจท์ลุค

- Fastest Growing Security Brokerage Company - Thailand

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

- IPO Deal of the Year Awards
- Mergers and Acquisitions Deal of the Year Awards



วารสารการเงินธนาคาร

- Best Mutual Fund of the Year 2022 - Foreign Equity Fund



(2) การตลาดและการแข่งขัน

เศรษฐกิจไทยปี 2565

ในปี 2565 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวต่อเนื่องจากความสำเร็จของรัฐบาลในการกระจายวัคซีนและจากมาตรการเปิดเมืองที่ส่งผลให้ประชาชนได้ออกมาใช้ชีวิต ใช้จ่ายบริโภคตามปกติมากขึ้น และมาตรการเปิดประเทศที่ช่วยให้นักท่องเที่ยวเริ่มกลับมาประเทศไทยจากประมาณ 1.3 แสนคน/เดือนในช่วงต้นปี เพิ่มมาเป็นมากกว่า 2 ล้านคน/เดือนในช่วงปลายปี ทำให้ภาคท่องเที่ยวที่มีความสำคัญมากคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 15 ของเศรษฐกิจไทยฟื้นตัวต่อเนื่อง ส่งผลไปยังภาคส่วนที่เกี่ยวข้องและการจ้างงาน นอกจากนี้ การส่งออกที่ขยายตัวได้ต่อเนื่องในช่วงต้นปีได้เป็นอีกแรงขับเคลื่อนที่สำคัญที่ทำให้เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2565 ขยายตัวได้ร้อยละ 2.6 หลังจากขยายตัวได้เพียงร้อยละ 1.5 ในปีก่อนหน้า

ทั้งนี้ ปี 2565 เป็นปีที่มีความท้าทายทางเศรษฐกิจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับผลกระทบจากเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นในประเทศต่าง ๆ โดยเงินเฟ้อในสหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป อังกฤษ และอีกหลายประเทศ สูงสุดในรอบ 40 ปีที่ผ่านมา ทำให้ธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ ต้องเร่งปรับขึ้นดอกเบี้ย เพื่อดูแลแก้ไขปัญหาเงินเฟ้อ ทำให้เกิดความผันผวนอย่างสูงในตลาดการเงินทั้งในส่วน of ตลาดหลักทรัพ์ ตลาดพันธบัตร และตลาดอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ สงครามระหว่างรัสเซียกับยูเครน และพันธบัตรนาโต้ ได้ส่งผลซ้ำเติมต่อภาวะเงินเฟ้อจากราคาน้ำมันโลก ราคาอาหารโลก และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่เพิ่มขึ้นสูงในช่วง 6 เดือนแรกหลังจากเกิดสงคราม

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปทั้งปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 6.08 สูงขึ้นจากร้อยละ 1.23 ในปีก่อน จากต้นทุนพลังงานและราคาอาหารที่ปรับเพิ่มขึ้น ทำให้สูงกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 1-3 ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน ซึ่งไม่นับรวม

ราคาอาหารสดและพลังงานอยู่ในระดับสูงสุดในเดือนธันวาคมที่ร้อยละ 3.23 ด้วยเหตุนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้ทยอยปรับขึ้นดอกเบี้ยอย่างค่อยเป็นค่อยไป 3 ครั้ง รวมทั้งสิ้นร้อยละ 0.75 ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.5 มาที่ระดับร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2565 เพื่อดูแลปัญหาเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้น พร้อมปรับดอกเบี้ยนโยบายเข้าสู่ระดับปกติมากขึ้น หลังจากความจำเป็นในการคงดอกเบี้ยไว้ในระดับต่ำมากเพื่อบรรเทาผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 ได้เริ่มหมดไป ซึ่งจะทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยมีความยั่งยืนในระยะยาว

มุมมองเศรษฐกิจปี 2566

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องในปี 2566 โดยคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 3 จากการฟื้นตัวของภาคท่องเที่ยวที่คาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวมาไทยมากกว่า 20 ล้านคน โดยได้รับผลดีจากการที่จีนตัดสินใจเปิดเมืองและเปิดประเทศอนุญาตให้คนจีนเริ่มเดินทางเข้าออกประเทศได้ตามปกติได้ตั้งแต่ต้นปี 2566 อย่างไรก็ตาม ยังคงมีความเสี่ยงสำคัญต่อการฟื้นตัวโดยรวมของเศรษฐกิจโลกและไทย จากการที่เศรษฐกิจของหลายประเทศเข้าสู่ภาวะซบเซาหรือเข้าสู่ภาวะถดถอยหลังธนาคารกลางประเทศต่าง ๆ เร่งขึ้นดอกเบี้ยเพื่อแก้ไขปัญหาเงินเฟ้อ ซึ่งจะกระทบต่อเนื่องยังภาคส่งออกของทุกประเทศอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไปในปีนี้ เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายกลับสู่ระดับปกติ พร้อมปรับนโยบายกำกับดูแลที่ผ่อนปรนเป็นพิเศษในช่วงโควิด-19 ให้กลับเข้าสู่ปกติเช่นกัน



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2565

ปี 2565 เป็นปีที่สามที่ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยต้องเผชิญกับความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อเนื่องจากปีก่อน แต่สถานการณ์เริ่มคลี่คลายหลังจากอัตราการได้รับวัคซีนของประชาชนอยู่ในระดับสูง และอาการของผู้ติดเชื้อมีความรุนแรงน้อยลง รัฐบาลจึงได้ผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดในช่วงไตรมาส 3 และยกเลิกข้อจำกัดสำหรับนักท่องเที่ยวต่างชาติในการเดินทางเข้ามาในประเทศไทย ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศทยอยกลับสู่ภาวะปกติ โดยเฉพาะภาคบริการ อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสถาบันการเงินยังคงให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภทที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านสภาพคล่องและการปรับโครงสร้างหนี้ ควบคู่ไปกับการผ่อนปรนหลักเกณฑ์เพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้กับธนาคารพาณิชย์ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ปัจจัยท้าทายอีกประการหนึ่งคือ การเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วของอัตราเงินเฟ้อทั่วโลก ตามราคาพลังงานสูงขึ้นจากสงครามรัสเซีย-ยูเครน ปัญหาห่วงโซ่อุปทานระดับโลก และการฟื้นตัวของอุปสงค์จากการเปิดเมืองหลังสถานการณ์โควิด-19 คลี่คลาย ทำให้ธนาคารกลางของประเทศไทยสำคัญ ๆ เร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อควบคุมเงินเฟ้อ ซึ่งส่งผลต่อตลาดการเงินและราคาสินทรัพย์ทั่วโลก รวมทั้งทำให้ประเทศที่มีสถานะทางเศรษฐกิจอ่อนแอมีความเสี่ยงที่จะเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ซึ่งเศรษฐกิจไทยก็เผชิญกับการเร่งตัวของเงินเฟ้อเช่นกัน แต่แรงกดดันเงินเฟ้อของไทยมาจากด้านอุปทานเป็นหลัก ทำให้ ธปท. ไม่ได้เร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตามธนาคารกลางของต่างประเทศ

ท่ามกลางความท้าทายจากสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังมีกำไรสุทธิ 236.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 30.7 จากปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อและทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองลดลง สำหรับเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2565 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 2.1 ชะลอตัวลงเกี่ยวกับการขยายตัวร้อยละ 6.5 ในปีก่อน จากการชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐ และสินเชื่อ soft loan รวมถึงการโอนพอร์ตสินเชื่อรายย่อยไปยังบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง และการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ โดยสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 2.3 และ 1.7 ตามลำดับ

ด้านเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 92.0 ลดลงจากร้อยละ 94.2 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับร้อยละ 197.3 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2565 ยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 499.2 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.73 ของสินเชื่อรวม) ลดลงจาก 530.7 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.98 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.22 ลดจากร้อยละ 6.39 ณ สิ้นปีก่อน อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์มีการกันสำรองเพื่อสร้างความมั่นคง ประกอบกับมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูงทำให้สามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพในระบบในช่วงที่เศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ ทั้งนี้ คุณภาพสินเชื่อยังสะท้อนการฟื้นตัวที่ยังมีความแตกต่างกันในแต่ละภาคเศรษฐกิจ ธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้้อย่างยั่งยืน ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในระยะยาว โดยเฉพาะธุรกิจเอสเอ็มอีและรายย่อย โดย ณ สิ้นปี 2565 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 19.4 นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ซึ่งเริ่มใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2563

ตารางแสดงฐานะการเงินที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
หน่วย : ล้านบาท

	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	4,421,752	2,682,691	3,210,896	575,474
ธนาคารกสิกรไทย	4,246,369	2,495,077	2,748,685	516,588
ธนาคารกรุงไทย	3,592,419	2,592,838	2,590,236	422,094
เอสซีบี เอกซ์	3,454,452	2,377,215	2,555,800	434,907
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,636,951	1,949,409	1,804,692	383,739
ธนาคารทหารไทยธนชาต	1,826,279	1,376,118	1,399,247	236,522



แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2566

สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจทั้งต่างประเทศและในประเทศยังมีความไม่แน่นอนสูง จากปัจจัยสำคัญ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอการขยายตัวลง เงินเฟ้อสูง อัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น การแบ่งขั้วทางเศรษฐกิจจากความขัดแย้งระหว่างประเทศมหาอำนาจที่ชัดเจนขึ้น (Goeconomic Fragmentation) ปัญหาห่วงโซ่อุปทานระดับโลก ปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์ของจีน ปัญหานี้สาธารณะและหนี้ต่างประเทศสูงในบางประเทศ ความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศ ผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี

ขณะที่ทิศทางนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในระยะต่อไปจะดำเนินการปรับนโยบายการเงินให้กลับสู่ภาวะปกติ (Policy Normalization) ให้สอดคล้องกับบริบททางเศรษฐกิจ และให้ความสำคัญกับการแก้ปัญหานี้ครัวเรือนเพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ รวมถึงการใช้มาตรการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืน และพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของภาคการเงิน โดยเฉพาะด้านดิจิทัล เพื่อรองรับการเติบโตของเศรษฐกิจในอนาคต

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

สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปทั้งในด้านเศรษฐกิจ การดำเนินธุรกิจ พฤติกรรมของลูกค้า ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี และกฎเกณฑ์และมาตรการใหม่ ๆ ของทางการ ทำให้ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ของลูกค้า การใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น การร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างรายได้ใหม่ ๆ และการปรับปรุงการดำเนินงานภายในเพื่อควบคุมต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ในระยะต่อไป ธนาคารพาณิชย์ไทยจะต้องปรับตัวเข้ากับภูมิทัศน์ใหม่ของภาคการเงินไทย ได้แก่

- (1) การสร้างนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยีและข้อมูล เพื่อพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ โดยเปิดกว้าง 3 ด้าน ได้แก่ การเปิดกว้างในการแข่งขัน (Open Competition) ให้สถาบันการเงินสามารถขยายขอบเขตหรือเพิ่มความยืดหยุ่นในการทำธุรกิจได้มากขึ้น และเปิดให้ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank Financial Institution) และผู้ให้บริการกลุ่มใหม่เข้ามาแข่งขันเพิ่มขึ้น การเปิดกว้างให้ผู้ให้บริการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) เพื่อให้เกิดการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุน

การเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัล และทำให้โครงสร้างพื้นฐานที่สร้างขึ้นเชื่อมโยงกันได้เพื่อลดต้นทุน และการเปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) โดยพัฒนาฐานข้อมูลขนาดใหญ่ที่เชื่อมโยงกันระหว่างผู้ให้บริการทางการเงินต่าง ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ สนับสนุนการบริหารความเสี่ยง การพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น การเข้าถึงข้อมูลได้สะดวกขึ้น และสามารถใช้บริการจากประวัติดิจิทัล (Digital Footprint) ได้มากขึ้น เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการแข่งขัน การพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและสามารถเชื่อมโยงกันได้ รวมถึงการพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลสำหรับประชาชนที่ออกโดยธนาคารกลาง (Retail CBDC)

- (2) การเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืน โดยภาคการเงินต้องให้ความสำคัญกับการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ช่วยสนับสนุนให้ภาคธุรกิจปรับตัวโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในวงกว้าง และช่วยให้ภาคครัวเรือนหรือกลุ่มเปราะบางอยู่รอดและปรับตัวได้อย่างยั่งยืน
- (3) การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่นและเท่าทันความเสี่ยงรูปแบบใหม่ เพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถปรับตัว พัฒนานวัตกรรมและรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีนัยสำคัญได้อย่างเท่าทัน

นอกจากนี้ การให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการภายใต้หลักการ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน” (Sustainable Banking) จะเป็นรูปธรรมมากขึ้น โดยการผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) เข้าไปในกระบวนการดำเนินธุรกิจ และผลักดันให้เกิดเป็นวัฒนธรรมหรือค่านิยมของสถาบันการเงินไทย รวมถึงการสร้างมาตรฐานเกี่ยวกับ “การเงินสีเขียว” (Green Finance) โดยที่ ธปท. ได้กำหนด “ทิศทางการพัฒนาสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ของภาคการเงินไทย” เพื่อสนับสนุนบทบาทของภาคการเงินให้สามารถตอบโจทย์ภาคส่วนต่าง ๆ ได้ดียิ่งขึ้น ในระยะต่อไปภาครัฐจะมีบทบาทมากขึ้นในการกำหนดทิศทางและกรอบเวลาในการปรับตัวของภาคส่วนต่าง ๆ ของเศรษฐกิจไทยเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี พ.ศ. 2593



จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทยและเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม นับตั้งแต่ธนาคารเริ่มกิจการในปี 2487 ธนาคารยืนหยัดสร้างความเชื่อมั่นและสนับสนุนภาคธุรกิจและประชาชนให้สามารถจัดการด้านการเงินได้อย่างเหมาะสมเท่าทันกับสถานการณ์โลกที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารเป็นผู้นำในการสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่และเอสเอ็มอีในประเทศไทย โดยมีเครือข่ายสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 240 แห่ง มีฐานลูกค้าที่กว้างขวาง และมีความสัมพันธ์มายาวนาน ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญของความสำเร็จของธนาคาร ทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจให้ก้าวหน้าได้อย่างต่อเนื่องด้วยความมุ่งมั่นในการตอบโจทยความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้าเสมอมา

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารแห่งแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่ริเริ่มการเปิดสาขาในต่างประเทศ โดยเปิดทำการสาขาฮ่องกงในปี 2497 เพื่อให้บริการด้านการค้าระหว่างประเทศสำหรับลูกค้าธุรกิจ โดยปัจจุบันธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารระดับภูมิภาคที่ใหญ่ที่สุดในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร และมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศที่กว้างขวาง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลก ได้แก่ กัมพูชา จีน ฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม

การให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศไทย การดำเนินธุรกิจภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ทำให้ธนาคารได้รับความเชื่อถือและไว้วางใจและพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้ามาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการเกี่ยวกับโครงการขนาดใหญ่ นอกจากนี้ ด้วยจำนวนสาขาในต่างจังหวัดซึ่งมีราวสองในสามของจำนวนสาขาทั้งสิ้นของธนาคารจะเป็นประโยชน์ในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมือง

ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในแถบภูมิภาคอาเซียน รวมทั้งประเทศอื่น ๆ ในทวีปเอเชีย ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายสาขาในต่างประเทศที่ใหญ่ที่สุดราว 270 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลก เพื่อสนับสนุนการขยายกิจการของลูกค้าธุรกิจสู่ภูมิภาคและตลาดโลก และสนับสนุนบริษัทต่างชาติมีการลงทุนทั้งในประเทศไทยและในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ดังนั้น เครือข่ายธุรกิจ在不同ประเทศจึงนับเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันของธนาคาร โดยจะช่วยให้ธนาคารสามารถเข้าใจสภาวะตลาดในท้องถิ่นและเข้าถึงความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ การขยายกิจการ在不同ประเทศของธนาคารจะช่วยให้ฐานรายได้มีการกระจายตัวดียิ่งขึ้น และทำให้สถานะความเสี่ยงของธนาคารปรับตัวดีขึ้นด้วยเช่นกัน

สำหรับธุรกิจด้านตลาดทุน ธนาคารกรุงเทพยังคงเป็นธนาคารชั้นนำในธุรกิจการรับประกันการจำหน่ายหุ้นระยะยาวในประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่าด้วยความสามารถและความเชี่ยวชาญในธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารที่มีความหลากหลาย การมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า รวมถึงความเข้าใจความต้องการของผู้ออกตราสารและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของนักลงทุน เป็นปัจจัยที่ช่วยให้ธนาคารยังคงสถานะความเป็นผู้นำในตลาดได้เป็นอย่างดี

ธนาคารร่วมงานกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนและการประกันภัย รวมถึงการเข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับกลุ่มบริษัทเอไอเอ ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันชีวิตที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาคเอเชีย และในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ร่วมมือกับเอไอเอ ร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิตลิงค์) รูปแบบใหม่ ภายใต้ชื่อ “Be Together Save+ Linked” เพื่อให้ลูกค้ากำหนดเป้าหมายทางการเงินได้ด้วยตนเอง พร้อมโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่เพิ่มขึ้น และได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันโรคร้ายแรง Be Together Smart Care ซึ่งเสนอขายผ่านช่องทางโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ นอกจากนี้ ธนาคารได้เป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ กับ Pictet Group ผู้มีความรู้และความเชี่ยวชาญ ด้านการบริหารความมั่งคั่ง สินทรัพย์ และการลงทุนชั้นนำระดับโลกจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เพื่อยกระดับโซลูชันการให้บริการ พร้อมสนับสนุนให้ลูกค้าประสบความสำเร็จและมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงสำหรับอนาคต การผนึกกำลังร่วมกันระหว่างบริษัทในเครือและพันธมิตรทางธุรกิจจะช่วยให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วได้อย่างจับพลัดและยังยืน

สำหรับลูกค้าบุคคล ธนาคารเปิดตัว “บัตรเครดิต พินนาเคิล ธนาคารกรุงเทพ” ที่ถือเป็นบัตรเครดิตระดับสูงที่สุดของธนาคาร นับเป็นบัตรโลหะ (Metal Card) ใบแรกของธนาคารพาณิชย์ไทย เพื่อมอบแก่ลูกค้าระดับ Ultra High Net Worth ของธนาคาร โดยธนาคารดูแลลูกค้าด้วยการบริการที่เหนือระดับ ด้วยทีมงานผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินและการลงทุนมืออาชีพ (Wealth Advisor) ที่จะช่วยดูแลสินทรัพย์ของลูกค้าให้ได้รับผลประโยชน์สูงสุด รวมถึงบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนของลูกค้า คอยให้ข้อมูลอัปเดตข่าวสาร และแนะนำกลยุทธ์ วิธีการบริหารความเสี่ยงและปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมสอดคล้องกับสภาวะการณ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้า



ฐานะทางการเงินที่มีเสถียรภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน

ธนาคารกรุงเทพยังคงดำรงฐานะทางการเงินที่มีเสถียรภาพ และมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างยั่งยืนท่ามกลางวัฏจักรเศรษฐกิจต่าง ๆ ความสามารถในการรักษาอัตราดอกเบี้ยของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงหลากหลาย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการขยายสินเชื่อและการกระจายสินเชื่อด้วยความรอบคอบ ตลอดจนความมุ่งมั่นในการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เหมาะสม ช่วยให้ธนาคารสามารถเติบโตอย่างยั่งยืน แม้ต้องเผชิญกับสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนและความท้าทายต่าง ๆ

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ด้วยนโยบายและกระบวนการในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารจะช่วยให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้ และช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบทางการแข่งขันจากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น อีกทั้งมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุน และสภาพคล่องในสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้เป็นอย่างดี ธนาคารเชื่อว่าการใช้นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง จะเอื้อต่อการทำธุรกิจของธนาคารในระยะยาว

ฐานะบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง

จากการที่ธนาคารมีเครือข่ายสาขากว้างขวางและครอบคลุม และมีความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นกับภาคธุรกิจและลูกค้าบุคคล ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดในประเทศไทย โดยเงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ซึ่งถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีช่องทางการให้บริการครอบคลุมกว้างขวางที่สุดในประเทศไทย เมื่อพิจารณาจากจำนวนสาขาและจุดให้บริการธนาคารอัตโนมัติ ช่องทางการให้บริการอื่น ๆ ของธนาคารประกอบด้วย บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (โมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ) ธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บิวหลวง โอแบงก์กิ้ง) เอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงิน และธนาคารทางโทรศัพท์ (บิวหลวงโฟน) นอกจากนี้ ยังรวมถึงสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อย ซึ่งให้บริการลูกค้าธุรกิจโดยเฉพาะ

เครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจครอบคลุมทั่วประเทศ โดยมีสาขาทั้งสิ้น 891 แห่ง แบ่งเป็น 245 แห่งในกรุงเทพฯ และ 646 แห่งในต่างจังหวัด มีสำนักธุรกิจรวม 117 แห่ง และมีสำนักธุรกิจย่อยรวม 126 แห่ง

เครือข่ายในต่างประเทศ

ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศกว่า 270 สาขา ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย ฮ่องกง จีน ออสเตรเลีย นิวซีแลนด์ ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 7)

จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ที่สาขาของธนาคารทุกแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Booth) จำนวน 39 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์และช่องทางดิจิทัล

ธนาคารมีเครื่องบริการอัตโนมัติให้บริการ ประกอบด้วย เครื่องบิวหลวงเอทีเอ็ม (ATM) เครื่องรับฝากเงินสด และเครื่องบิวหลวงฝากถอนอัตโนมัติ (CDM/ATM) ที่ให้บริการ 24 ชั่วโมง ไม่มีวันหยุด ด้วยเครือข่ายครอบคลุมกว่า 8,900 เครื่อง ทั่วประเทศ โดยเครือข่ายเอทีเอ็มของธนาคารสามารถรองรับลูกค้าจากเครือข่ายบัตรของธนาคารทั้งในและต่างประเทศ บัตรจากธนาคารอื่น ๆ และบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) ในประเทศ รวมทั้งบัตรจากต่างประเทศจำนวนมาก ธนาคารได้พัฒนาเทคโนโลยีบนเครื่อง ATM และ CDM/ATM เพื่อให้สามารถรองรับฟีเจอร์การใช้งาน และบริการใหม่ ๆ สำหรับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับการพัฒนาสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลเพื่อตอบสนองกับเทคโนโลยีและวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีรูปแบบบริการที่โดดเด่น

- ปรับปรุงภาพหน้าจอเครื่อง CDM/ATM ให้ทันสมัยและสะดวกต่อการใช้งานมากขึ้น เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้งานของลูกค้า
- เพิ่มบริการรับบัตรกดเงินสดของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)
- เพิ่มบริการถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตรของบริษัท อีออน ธนสิริธรพิทย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
- เพิ่มการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการของแต่ละบุคคลผ่านเครื่อง ATM (Personalized Cross Selling) พร้อมนำเสนอ Happy Birthday Promotion ด้วยข้อเสนอสุดพิเศษจากโรงแรม ร้านอาหารและบริการชั้นนำอื่น ๆ



การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีขับเคลื่อนให้โลกก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัลมากขึ้น ทำให้บริการทางการเงินดิจิทัลมีบทบาทสำคัญในชีวิตประจำวัน เห็นได้จากจำนวนผู้ใช้บริการและปริมาณธุรกรรมผ่านโมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2565 มีจำนวนผู้ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้ง 11.2 ล้านราย และมีปริมาณธุรกรรมทางการเงิน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 30 รวมถึงการส่งเสริมการเข้าถึงออนไลน์แบงก์กิ้งด้วยบริการเปิดบัญชีเงินฝาก e-Savings ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง ซึ่งมีอัตราการเติบโตที่ก้าวกระโดดอย่างมาก โดยมีจำนวนบัญชี e-Savings ที่เปิดเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ถึง 5 เท่า

นอกจากนี้บริการโมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพ (Bangkok Bank Mobile Banking) ยังได้รับรางวัล ‘Best Mobile Banking App for Money Transfer Thailand 2022’ จากนิตยสารเวิลด์อีคอนโนมิก และรางวัล ‘Best Bank for Digital Solutions, Thailand (Best Bank Awards 2022)’ จากนิตยสารเอเชียแมนนี่ ซึ่งเป็นนิตยสารการเงินชั้นนำของเอเชีย

ในปี 2565 ธนาคารยังคงเดินหน้าพัฒนาโมบายแบงก์กิ้งให้เป็นแพลตฟอร์มที่มีความเป็นมิตร เข้าถึง และเข้าใจผู้ใช้งานอย่างแท้จริง ภายใต้แนวคิด “เปลี่ยนไป ไม่เหมือนเดิม เข้าใจคุณมากกว่าเดิม” โดยเพิ่มบริการและฟีเจอร์ใหม่ ๆ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการด้านการเงิน อาทิ

- เพิ่มช่องทางการสมัครผลิตภัณฑ์ทางการเงินออนไลน์ที่สะดวกและปลอดภัย เช่น
 - สมัครผลิตภัณฑ์บัตร Be1st Digital Virtual & Buddy Card ภายใต้แนวคิด “ปลอดภัย มั่นใจทุกการช้อปปิ้งออนไลน์” ซึ่งได้การตอบรับที่ดีเยี่ยมจากกลุ่มเป้าหมายคนวัยทำงานรุ่นใหม่ที่ชอบการอัปเดตเทรนด์และไลฟ์สไตล์ผ่านโซเชียลมีเดีย
 - ร่วมมือกับบริษัทเอไอเอ ประเทศไทย เพื่อนำเสนอ ‘Be Together For You’ ประกันชีวิตและสุขภาพที่ออกแบบมาเพื่อให้เหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าเฉพาะแต่ละบุคคล (Personalized Cross Selling)

โดยสามารถซื้อประกันได้ง่าย ๆ ผ่านโมบายแบงก์กิ้งจาก ธนาคารกรุงเทพ พร้อมรับกรมธรรม์ได้ทันทีในช่องทางอีเมล

- ซื้อประกันโรคร้ายแรง Be Together Smart Care ที่ให้ความคุ้มครองลูกค้า และคนที่รักได้ใช้ชีวิตต่อแบบไม่สะดุด หากเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง
- ซื้อประกันชีวิตสะสมทรัพย์เกนเฟสท์ ซิมเฟส และเกนเฟสท์ 424 (แบบมีเงินปันผล) ที่ให้ทั้งการออมเงินในรูปแบบประกันชีวิตและความคุ้มครองชีวิต
- ขยายช่องทางการลงทุนออนไลน์ที่สะดวกและปลอดภัย เพื่อผู้ลงทุนยุคดิจิทัลให้สามารถลงทุนได้ทุกที่ทุกเวลา เช่น
 - เพิ่มช่องทางการจองซื้อตราสารซับซ้อนเสี่ยงสูงทั้ง 5 ประเภท ได้แก่ ตราสารหนี้ Non-Investment Grade / ตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (ตราสารหนี้ Unrated Bond) ตราสารหนี้ประเภทไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท (“Perpetual Bond”) ตราสารหนี้ประเภทกึ่งหนี้กึ่งทุน (“Hybrid Bond”) และตราสารหนี้ด้อยสิทธิไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท ซึ่งผู้ออกตราสารหนี้มีสิทธิเลื่อนชำระดอกเบี้ยโดยไม่จำกัดจำนวนครั้ง ตราสาร Basel III ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ ซึ่งนับเป็นครั้งแรกที่ให้ผู้สนใจลงทุนจองซื้อหุ้นกู้ด้วยสิทธิผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือได้
 - ขายคืนพันธบัตรรัฐบาล (Secondary Market) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าโมบายแบงก์กิ้ง สามารถขายคืนพันธบัตรรัฐบาลได้ก่อนวันครบกำหนดอายุ (Maturity Date)
- เพิ่มช่องทางออนไลน์ใหม่เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินไปต่างประเทศได้อย่างสะดวกและปลอดภัย เช่น
 - บริการส่งเงินด่วนเวสเทิร์น ยูเนียน แบบนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับเงินใน 5 ประเทศปลายทาง ได้แก่ ประเทศจีน อินเดีย ฟิลิปปินส์ เมียนมา และสหรัฐอเมริกา ด้วยสกุลเงินท้องถิ่น

- บริการ QR Cross-Border Payment (C Scan B) กับต่างประเทศ โดยลูกค้าโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ สามารถสแกน QR Code และชำระค่าสินค้าและบริการในประเทศเวียดนาม อินโดนีเซีย มาเลเซีย และสิงคโปร์ พร้อมทั้งสามารถกำหนดวงเงินการทำรายการ ทั้งแบบวงเงินต่อรายการและวงเงินต่อวันในการสแกนได้
- บริการโอนเงินต่างประเทศผ่านเครือข่าย SWIFT โดยหักบัญชีสกุลเงินต่างประเทศ (FCD) ได้ถึง 14 สกุลเงิน

- เพิ่มความสามารถในการทำรายการธุรกรรมทางการเงินแบบออนไลน์ให้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น เช่น
 - ทำรายการโอนเงินอีกครั้งจากประวัติการทำรายการ (Redo) เพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าไม่ต้องกรอกรายละเอียดอีกครั้ง
 - ตั้งโอนเงินล่วงหน้า ที่เพิ่มความสะดวกในการโอนเงินให้กับลูกค้าที่ต้องการทำการโอนเงินล่วงหน้า โดยลูกค้าสามารถตั้งรายการผ่านโมบายแบงก์กิ้ง แบบรายครั้ง รายสัปดาห์ หรือรายเดือนได้
- ขยายช่องทางบริการด้านสินเชื่อออนไลน์ ไม่ต้องเดินทางไปสาขา เพื่อตอบโจทย์ทุกความต้องการสินเชื่อของลูกค้า เช่น
 - เปลี่ยนยอดใช้จ่ายบัตรเครดิตเป็นยอดแบ่งชำระ Be Smart on Mobile
 - เพิ่มช่องทางการสมัครสินเชื่อบ้านด้วยบริการยื่นความประสงค์ขอสินเชื่อบ้านชั่วคราวเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าให้เข้าถึงบริการของธนาคารได้ง่ายขึ้น
 - นำเสนอสินเชื่อสำหรับลูกค้าสินเชื่อบ้านของธนาคารเพื่อเสนอวงเงินสินเชื่อเบื้องต้นให้ลูกค้าพิจารณา โดยลูกค้าสามารถปรับวงเงินที่เสนอ และส่งความประสงค์ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ติดต่อกลับได้ ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าและลดเวลาการทำงานของสาขาโดยติดต่อเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่สนใจสมัครเท่านั้น



- บริการสมัครบริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Direct Debit) โดยเชื่อมต่อมาจากแอปพลิเคชัน (App to App) ของพันธมิตรของธนาคาร เช่น GOLD NOW ของอ้าวเฮงเอง เพื่อซื้อ บายและออมทอง หรือเว็บไซต์ (Web to App) ของพันธมิตร ทำให้ลูกค้าไม่ต้องกรอกรายละเอียดของผู้ให้บริการเอง และสามารถเลือกหักบัญชีได้จากบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวัน

นอกเหนือจากการพัฒนาขีดความสามารถด้านการใช้งานของโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้งานให้สะดวกและปลอดภัยยิ่งขึ้น ตัวอย่างเช่น

- สามารถเปลี่ยนแปลงเบอร์โทรศัพท์มือถือและอีเมลบนแอปพลิเคชันได้ด้วยตนเอง
- ยกเลิกการลงทะเบียนพร้อมเพย์ด้วยเลขประจำตัวประชาชนผ่านโมบายแบงก์กิ้งได้
- ระบุบัตรเครดิตชั่วคราว ได้ด้วยตนเองทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง โดยไม่ต้องเดินทางไปสาขาของธนาคาร
- ขอรายการเดินบัญชีเงินฝากย้อนหลังทั้งสกุลเงินบาท (THB) และสกุลเงินตราต่างประเทศ (FCD) ผ่านโมบายแบงก์กิ้งได้ด้วยตนเองทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง
- เรียกดูกรมธรรม์เอไอเอที่ลูกค้าซื้อผ่านโมบายแบงก์กิ้ง

ด้านบริการบิวหลวง ไอแบงก์กิ้ง แม้ว่าการใช้งานจะมีแนวโน้มลดลง แต่ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้าให้สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้ามีทางเลือกในการเข้าถึงบริการของธนาคารได้อย่างคล่องตัว

ธนาคารนำเสนอแพลตฟอร์มออนไลน์ที่สะดวกและเชื่อถือได้สำหรับลูกค้าธุรกิจในประเทศไทย ทั้งนี้ลูกค้ารายใหญ่ รายกลาง และรายปลีกสามารถใช้บริการการจัดการเงินสดและแพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับการค้าระหว่างประเทศ เพื่อตรวจสอบและจัดการบัญชี ขอสินเชื่อชำระเงินข้ามพรมแดน และใช้บริการของธนาคารเพื่อการนำเข้าและส่งออก

สำหรับการให้บริการทางเว็บไซต์ www.bangkokbank.com ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการให้บริการด้านข้อมูลข่าวสารของธนาคารแก่ลูกค้า และพร้อมรองรับการเชื่อมโยงกับโมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพ และแพลตฟอร์มดิจิทัลอื่น ๆ เพื่อเติมเต็มประสบการณ์การใช้งานให้กับลูกค้า และกระตุ้นให้เกิดการใช้งานเว็บไซต์อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนให้ข้อมูล และสร้างโอกาสในการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์/บริการ เช่น

- พัฒนาพีเจอาร์ใหม่ “Festive Website” นำเสนอธีมตามเทรนด์หรือเทศกาล เน้นการออกแบบที่ทันสมัยสวยงาม
- ปรับปรุงเว็บแอป “Locate Us” ระบบค้นหาสาขา/จุดบริการของธนาคาร โดยออกแบบให้ใช้งานง่ายขึ้น ครอบคลุมบริการที่เพิ่มขึ้น อำนาจความสะดวกให้ลูกค้าค้นหาสาขา/จุดบริการต่างๆ ของธนาคารที่อยู่ใกล้ตัว และครอบคลุมจุดยืนยืนตัวตนในการเปิดบัญชีออนไลน์
- พัฒนาหน้าเว็บไซต์ให้ข้อมูลประกันเอไอเอที่เชื่อมต่อกับโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ เพื่อให้รายละเอียดกับลูกค้าที่สนใจซื้อประกันผ่านช่องทางโมบายแบงก์กิ้ง
- พัฒนา Board Rate เพื่อแสดงตารางรับซื้อ/ขายตราพันธบัตรในตลาดรอง สำหรับผู้สนใจลงทุน
- พัฒนาเว็บฟอร์มสนใจสมัครบริการประกันชีวิตควบการลงทุนของเอไอเอและเชื่อมต่อไปยังระบบที่สาขาเปิดดูข้อมูลลูกค้าได้ทันที เพื่อบริหารจัดการ Campaign Leads ผลิตภัณฑ์ประกันในการดึงข้อมูลจากบนเว็บไซต์นำเสนอไปยังเจ้าหน้าที่สาขาให้โทรติดต่อลูกค้า เช็กสถานะ: ติดตาม Performance จนถึงปิดการขายได้สะดวกด้วยตนเอง

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนที่จะพัฒนาเพิ่มช่องทางในการติดต่อกับธนาคารทาง Chat Bot และ Live Chat เพื่อให้บริการตอบคำถามและให้ความช่วยเหลือเบื้องต้นแก่ลูกค้าขณะใช้งานเว็บไซต์ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2565 เว็บไซต์มีจำนวนผู้เข้าชมเว็บไซต์ (Page Visit) ผ่านอุปกรณ์ทั้งคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต และโทรศัพท์มือถือเป็นจำนวนร้อยละ 89 เมื่อเทียบกับปี 2564

ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการทางโทรศัพท์ (Contact Center) อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเลือกทำธุรกรรม ผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ได้ เช่น บริการสอบถามรายการเคลื่อนไหวบัญชี และสอบถามยอดคงเหลือบัญชีเงินฝากประจำ และสินทรัพย์ทรพย์ทวีโอเงินระหว่างบัญชีของตนเอง สอบถามเงินโอนช่วยเหลือโครงการเยียวยาจากรัฐบาล ชำระค่าสินค้าและบริการชำระภาษี เต็มเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ สั่งซื้อสมุดเช็ค ซื้อขายกองทุนเปิด รวมถึงอายุบัตรเอทีเอ็มและบัตรเครดิต แจ้งสมุดเงินฝากหาย เปลี่ยนแปลงวงเงินถอนเงินจากเครื่องเอทีเอ็ม และการสมัครใช้บริการ SMS Account Alert เป็นต้น และยังได้เพิ่มวิธีการในการพิสูจน์ตัวตนในการใช้บริการ โดยสามารถใช้หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน และ Telephone PIN (TPIN) สำหรับลูกค้าที่ไม่มีบัตรเดบิต ในปี 2565 ธนาคารเพิ่มวิธีการในการพิสูจน์ตัวตนในการใช้บริการ โดยการใช้เบอร์โทรศัพท์มือถือที่ลงทะเบียนไว้โทรติดต่อเพื่อใช้บริการ (Caller ANI) และการใช้ OTP โดยการส่ง SMS ไปยังโทรศัพท์มือถือที่ลงทะเบียนไว้เพื่อให้ลูกค้าใช้บริการได้สะดวกมากยิ่งขึ้น และได้เพิ่มบริการทางด้านการเงินต่างๆ ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ ให้มากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งจัดเตรียมพนักงานศูนย์บริการทางโทรศัพท์เพื่ออำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลในการใช้บริการช่องทางดิจิทัลเพิ่มเติมสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณลูกค้าที่ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ รวมทั้งการติดต่อผ่านทางช่องทางอีเมลและโซเชียลมีเดีย เช่น Facebook Pantip และ App Review เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทีมพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญพิเศษในการให้บริการกับลูกค้ากลุ่มบิวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ โดยเฉพาะ



บริการด้านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) เปิดให้บริการฝากเงิน ถอนเงิน และบริการยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชนเพื่อเปิดบัญชี (Be My ID) ในปี 2564 ได้แต่งตั้งตัวแทน 3 ราย ได้แก่ บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด (Lotus's) บริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด (7-Eleven) และบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ให้บริการครอบคลุม 17,092 แห่งทั่วประเทศ และในปี 2565 ได้แต่งตั้งบริษัท ฟอรั่ม สมาร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ในการให้บริการฝากเงิน ผ่านตู้บุญเติม ครอบคลุม 130,000 ตู้ทั่วประเทศ โดยใช้เกณฑ์การคัดเลือกตัวแทนที่มีศักยภาพตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมุ่งเน้นตัวแทนที่มีจุดให้บริการกระจายครอบคลุมทั่วประเทศ มีช่วงเวลาในการให้บริการหลากหลาย ตัวแทนบางรายสามารถให้บริการได้ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง ส่งผลให้ช่องทางตัวแทนธนาคารมีอัตราการเติบโตค่อนข้างสูง

ทั้งนี้ ในปี 2566 ธนาคารมีแผนขยายบริการฝากเงิน ถอนเงิน และบริการยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชนเพื่อเปิดบัญชีอย่างต่อเนื่องไปยังผู้ให้บริการตู้เติมเงิน (Kiosk) และตัวแทนรายอื่น ๆ เพิ่มเติม โดยจะสามารถให้บริการลูกค้าธนาคารได้รวมทั้งสิ้นมากกว่า 250,000 จุดบริการทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินขึ้นพื้นฐานได้อย่างทั่วถึง

บริการบัตรเครดิต

ธนาคารกรุงเทพได้เริ่มให้บริการรับชำระหนี้เงินด้วยบัตรเครดิต (Credit Card Acquiring) ตั้งแต่ปี 2532 แก่ร้านค้าที่ต้องการเพิ่มช่องทางการรับชำระหนี้เงินด้วยบัตร ปัจจุบันธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารผู้รับบัตรที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนในการเป็น One Stop Service เพื่อช่วยให้ร้านค้าต่าง ๆ ได้เพิ่มปริมาณธุรกิจจากการรับชำระหนี้เงินด้วยบัตรเครดิต นอกเหนือจากการรับชำระด้วยเงินสด

การดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย “One Stop Service” ธนาคารได้มุ่งเน้นการขยายความสามารถในการรับบัตรเครดิตและบัตรเดบิตทุกประเภท อาทิ Visa, MasterCard, JCB, UnionPay, Diners Club, TPN, PromptCard, WeChat Pay, Alipay, Rabbit Card, Rabbit Line Pay, Discover และ American Express ซึ่ง 4 รายการสุดท้ายนี้เป็นเอกลักษณ์เฉพาะของธนาคารกรุงเทพ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเดินหน้าเพื่อเพิ่มศักยภาพการให้บริการให้ครอบคลุมบัตรและการชำระหนี้เงินรูปแบบใหม่ ๆ อยู่เสมอ เช่น Fitbit Pay, Garmin Pay และ Google Pay

นอกเหนือจากการรับชำระหนี้เงินด้วยบัตรผ่านเครื่องรับบัตร (Electronic Data Capture : EDC) ธนาคารยังมุ่งมั่นในการขยายช่องทางการให้บริการชำระหนี้เงิน ไม่ว่าจะเป็นการชำระหนี้เงินแบบดิจิทัล การตั้งรายการชำระหนี้เงิน และอื่น ๆ โดยการให้บริการผ่านช่องทางต่าง ๆ เพิ่มเติม เช่น บริการร้านค้ารับบัตร (Merchant iPay) ซึ่งเป็นระบบการชำระหนี้เงินออนไลน์ที่เชื่อมต่อกับธนาคารโดยตรง และยังร่วมมือกับพันธมิตรที่เชื่อถือได้ เช่น CyberSource และ Mastercard Payment Gateway Services (MPGS) นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาการให้บริการการรับชำระหนี้เงินด้วยบัตรผ่านบริการ Mobile Point of Sale (mPOS), Application Programming Interface (API) ไทศัพท อีเมล และบริการหักเงินอัตโนมัติ

ธนาคารได้พัฒนาบริการ BeMerchant NextGen ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันสำหรับรับชำระหนี้เงินและให้บริการด้วย QR Code ภายใต้มาตรฐาน Thai QR Code โดยรับชำระได้ทั้งพร้อมเพย์ และ QR Code ของบัตรเครดิต โดยบริการดังกล่าวมีลักษณะเช่นเดียวกับ WeChat Pay และ Alipay

ธนาคารสามารถให้บริการการรับชำระหนี้เงินแก่ร้านค้าได้ทุกระดับ ตั้งแต่ องค์กรขนาดใหญ่ ธุรกิจเอสเอ็มอี และร้านค้ารายย่อย ด้วยการนำเสนอช่องทางการรับชำระหนี้เงินที่หลากหลายครอบคลุมการชำระหนี้เงินทุกประเภทจากทั่วโลกและพัฒนากระบวนการรับชำระหนี้เงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อสามารถให้บริการได้อย่างไร้รอยต่อและพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของธุรกิจในปัจจุบันและอนาคตได้

บริการบัตรเดบิต

ธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตบีเพสต์ สมาร์ค พร้อมเทคโนโลยี Europay MasterCard Visa Chip (EMV Chip) เป็นธนาคารแรกของประเทศไทยในปี 2552 จากนั้นในปี 2559 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด และบริษัท ยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เปิดตัว “บัตรบีเพสต์ สมาร์ค ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์” ที่เป็นบัตรเดบิตเทคโนโลยีชิพอัจฉริยะบัตรแรกของไทยบนเครือข่ายระบบการชำระหนี้เงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศ (Local Card Scheme) ที่เพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้นด้วยเทคโนโลยีชิพ และรหัส 6 หลัก ในปี 2561 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด และบริษัท มาสเตอร์การ์ด เอเชีย แปซิฟิก จำกัด เปิดตัว “บัตรบีเพสต์ สมาร์ค ทีพีเอ็น มาสเตอร์การ์ด” เพื่อตอบโจทย์กลุ่มคนรุ่นใหม่ให้สามารถใช้จ่ายเพื่อชำระหนี้เงินค่าสินค้าและบริการได้สะดวกและง่าย โดยไม่ต้องใช้เงินสด อีกทั้งยังรองรับระบบการชำระหนี้เงินแบบ Contactless ด้วยการแตะบัตรกับเครื่องรับชำระหนี้เงินของร้านค้าที่รองรับระบบนี้



ธนาคารยังคงยึดมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้วยนวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายในยุคดิจิทัลด้วยบริการ บัตรบิเฟสท์ สมาร์ท ทิฟเอน แรบบิท ที่ร่วมกับ บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด ในเครือบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ผสาน บัตรเดบิตเข้ากับ “แรบบิท” ที่มีระบบตัวร่วมระหว่าง รถไฟฟ้าบีทีเอส รถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษ และ เครือข่ายระบบขนส่งมวลชนอื่น ๆ อีกทั้งยังสามารถนำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าและพันธมิตรมากมาย รวมถึงการออกบริการ บัตรบิเฟสท์ สมาร์ท ทิฟเอน แรบบิท ศิริราช ที่ธนาคารได้ร่วมกับ คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล บัตรที่รวมคุณสมบัติของบัตรบิเฟสท์ สมาร์ท แรบบิท เข้ากับการบริจาคเพื่อช่วยเหลือสังคม โดยส่วนหนึ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมบัตรที่ธนาคารเรียกเก็บได้ และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร ณ ร้านค้าต่าง ๆ ร้อยละ 0.2 ของยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิต (ไม่รวมการใช้จ่ายด้วยการแตะบัตรที่เครื่องอ่านแรบบิท) ธนาคารจะบริจาคให้กับคณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล ซึ่งนอกจากความสะดวกสบายและความปลอดภัยเช่นเดียวกับผู้ถือบัตรบิเฟสท์ สมาร์ท ทิฟเอน แรบบิท แล้ว ผู้ถือบัตรบิเฟสท์ สมาร์ท ทิฟเอน แรบบิท ศิริราช ยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากโรงพยาบาลศิริราช รวมถึงความคุ้มครองประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล บัตรบิเฟสท์ สมาร์ท แรบบิท ไลน์ เพย์ ที่ธนาคารร่วมกับบริษัท แรบบิท ไลน์ เพย์ จำกัด ผู้ให้บริการโมบาย เพย์เมนต์ ชื่อนำของประเทศไทย เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลของคนรุ่นใหม่ที่ชอบความสะดวกสบาย รวดเร็ว และง่ายต่อการใช้งาน อีกทั้งยังสามารถใช้บัตรร่วมกับแรบบิท ไลน์ เพย์ วอลเล็ต สำหรับการชำระค่าสินค้าและบริการ รวมถึงการทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ผ่านโมบาย เพย์เมนต์ ซึ่งเป็นหนึ่งทางเลือกการชำระเงินที่สำคัญในยุคสังคมไร้เงินสดที่กำลังเกิดขึ้นในประเทศไทย นอกจากนี้ ผู้ถือบัตรยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากแรบบิท ไลน์ เพย์ เพื่อการใช้จ่ายผ่านแรบบิท ไลน์ เพย์ วอลเล็ต

จากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปีที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งเน้นในการเพิ่มช่องทางการให้บริการเกี่ยวกับบัตรเดบิตเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า โดยลูกค้าของธนาคารสามารถสมัครบัตรเดบิตทุกประเภทได้ผ่านแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ รวมถึงรับการแจ้งเตือนการใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิตหรือเปลี่ยนวงเงินซื้อสินค้าต่อวันผ่านแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพ

ในเดือนพฤษภาคม 2565 ธนาคารกรุงเทพได้เปิดตัวบริการ “บัตรบิเฟสท์ ดิจิทัล” ซึ่งลูกค้าสามารถสมัครผ่าน “โมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพ” ได้อย่างรวดเร็วและราบรื่น รองรับการใช้งานกับร้านค้าออนไลน์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนการผูกใช้งานกับกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) เพิ่มความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมต่าง ๆ และมีโปรโมชั่นที่หลากหลายสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มเป้าหมายที่เป็น Generation Z และ Millennial ที่มีความคุ้นเคยกับโลกยุคดิจิทัล ในเดือนกันยายน 2565 บัตรบิเฟสท์ ดิจิทัล ของธนาคารกรุงเทพ ได้รับรางวัล “Most Innovative Debit Card Offering Thailand 2022” จากนิตยสารวีลด์อีคอนโนมิก และในเดือนพฤศจิกายน 2565 ได้รับรางวัล “Debit Card of The Year” จากการประกาศรางวัล Global Retail Banking Innovation Awards 2022 จากนิตยสารดิจิทัลแบงก์เกอร์

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออกร่วมกับองค์กรจากทั้งองค์กรของรัฐและบริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ สำหรับใช้ในวัตถุประสงค์ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อของค่า โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อของค่า บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการใช้เงินสด รวมทั้งเพิ่มความสะดวกและความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล

บริการธุรกรรมทางการเงิน

บริการด้านธุรกรรมธนาคาร (Transactional Banking) เป็นกลุ่มบริการทางการเงินเพื่อลูกค้าธุรกิจและสถาบันการเงิน ครอบคลุมการให้บริการทั้งธุรกรรมภายในประเทศและต่างประเทศ ประกอบด้วย บริการบริหารเงินสด (Cash Management) บริการการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Finance) และหลักทรัพย์บริการ (Securities Service) นอกจากนี้ บริการธุรกรรมทางการเงินยังครอบคลุมการให้บริการธนาคารดิจิทัลสำหรับลูกค้าธุรกิจอีกด้วย

- **บริการบริหารเงินสด (Cash Management)**
บริการบริหารเงินสด ประกอบด้วย บริการชำระเงิน (Payment Service) บริการรับชำระเงิน (Collection Service) และ บริการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management Service) โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย บริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยลดต้นทุนในการทำธุรกรรม
- **บริการด้านการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)**
บริการสำหรับผู้ประกอบการที่ทำการค้าระหว่างประเทศ ซึ่งให้บริการและการให้สินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นสำหรับผู้ส่งออกและนำเข้า โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรม และเรียกดูรายงานธุรกรรมด้านการค้าต่างประเทศผ่านช่องทางดิจิทัล ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว เพิ่มประสิทธิภาพ และความคล่องตัวแก่ธุรกิจ
- **บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Finance)**
บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชนเป็นบริการการเงินครบวงจรสำหรับผู้ซื้อและผู้ขายที่อยู่ในซัพพลายเชน ครอบคลุมทั้งบริการชำระค่าสินค้า การให้สินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการซื้อขายสินค้าและบริการในซัพพลายเชน และบริการออกหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ เพิ่มความสะดวก รวดเร็ว ช่วยให้ลูกค้าดำเนินธุรกิจได้คล่องตัว และราบรื่น โดยลูกค้าทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ด้วยมาตรฐานความปลอดภัยระดับสากล และช่วยลดภาระต้นทุนการทำธุรกรรมในรูปแบบกระดาษ



• บริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Service)

บริการดูแลและจัดการครบวงจรให้กลุ่มลูกค้าในธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ลูกค้าสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยให้บริการรับฝากหลักทรัพย์และบริการผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม (Custody & Mutual Fund Supervisor Service) บริการทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Registrar) ทะเบียนกองทุนรวม ทะเบียนหลักทรัพย์ (Registrar Service) และบริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Debenture Holders' Representative Service) โดยลูกค้าสามารถเรียกรูขี้นงานความเคลื่อนไหวของการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศของกองทุนประเภทต่างๆ ตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ตรวจสอบยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เปลี่ยนทางเลือกการลงทุนออนไลน์สำหรับสมาชิกกองทุน รวมถึงเรียกรูขี้นข้อมูลและดาวน์โหลดรายงานต่าง ๆ สำหรับคณะกรรมการกองทุนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ผ่านช่องทางออนไลน์

บริการธนาคารดิจิทัลสำหรับลูกค้าธุรกิจ

ภายใต้กลุ่มบริการ Transaction Banking ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการธนาคารออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพและมีความปลอดภัยเพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจ ได้อย่างครบวงจร ประกอบด้วย

- บริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (BIZ iBanking) เป็นช่องทางออนไลน์ สำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี เพื่อบริการจัดการธุรกรรมด้านการชำระเงิน (Payment) การเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการ (Collection) ตรวจสอบการเคลื่อนไหว และบริหารบัญชีได้ด้วยตนเองทุกวัน เช่น การโอนเงิน การชำระค่าสินค้าและบริการ และการจ่ายเงินเดือนพนักงาน รวมทั้งบริการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม และบริการ e-Withholding Tax
- บริการคอร์ปอเรทไอแคช (Corporate iCash) เป็นช่องทางออนไลน์ที่ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่สามารถทำธุรกรรมบริหารกระแสเงินสดของบริษัท ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ได้อย่างครบวงจร ทั้งบริการชำระเงิน (Payment Service) บริการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการ (Collection Service) บริการเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management Service) รวมถึงบริการข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Account

Service) นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถส่งคำสั่งให้กับธนาคารโดยตรงผ่านระบบ Enterprise Resource Planning (ERP) ของบริษัท

- บริการบัวหลวงไอซัพพลาย (Bualuang iSupply) เป็นบริการทางการเงินออนไลน์ครบวงจร ทั้งด้านการชำระค่าสินค้าและด้านสินเชื่อแก่คู่ค้าทุกฝ่ายในซัพพลายเชน เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจระหว่างคู่ค้าดำเนินไปด้วยประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยกระบวนการชำระเงินและเบิกใช้สินเชื่อออนไลน์ที่สะดวกและรวดเร็ว และกระแสการเงินในเครือข่ายที่ไหลเวียนอย่างต่อเนื่องและคล่องตัวด้วยเทอมการชำระเงินที่ยืดหยุ่น ช่วยให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจได้ตามเป้าหมาย
- บริการไอเทรด (iTrade) คือแพลตฟอร์มออนไลน์ใหม่สำหรับลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้า ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศได้โดยเป็นดิจิทัลทั้งกระบวนการ ทำธุรกรรมได้อย่างสะดวก รวดเร็ว สามารถแนบเอกสารประกอบธุรกรรมได้แบบดิจิทัล และเรียกรูขี้นงานธุรกรรมได้ในแบบ Dashboard ที่ง่ายต่อการนำไปประกอบการวางแผนทางธุรกิจ



หน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการเพื่อดำเนินงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่าง ๆ จำนวน 12 ศูนย์ พร้อมทั้งปรับพื้นที่สาขาให้ใช้ประโยชน์ในด้านการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง มีการเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์จากอุปกรณ์ต่าง ๆ มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้อง และมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลต่อการวางแผนงานและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาและพิธีการสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อประเภทหมุนเวียนและประเภทวงเงิน ให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาสินเชื่อประเภทวงเงิน ให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่ออันเนื่องกับสินเชื่อหมุนเวียน ให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center) ปฏิบัติการด้านธุรกิจต่างประเทศในธุรกรรมการค้าส่งออกและนำเข้าสินค้าจากต่างประเทศ
- 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 ไปรษณีย์ภัณฑ์ และพัสดุไปรษณีย์ 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) ปฏิบัติการด้านการธนาคาร เพื่อสนับสนุนงานให้บริการของสาขาและหน่วยงานอื่น ๆ

การสรรค์สร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืนของธนาคาร มุ่งลงทุนด้านนวัตกรรมเพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลและองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล ธนาคารมีการดำเนินการด้านนวัตกรรมใน 5 ด้าน คือ การปรับปรุงระบบงานหลัก การสร้างระบบการชำระเงินในภูมิภาค การปรับปรุงแบบธุรกิจและเปลี่ยนการทำงานให้เป็นดิจิทัล การนำวิธีการแบบใหม่มาใช้ในการทำงาน และการสร้างพันธมิตรในระบบนิเวศ โดยเน้นการพัฒนาบุคลากรที่มีความสามารถสูง ด้านสถาปัตยกรรมดิจิทัลและระบบนิเวศดิจิทัล การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการวิจัยพัฒนาเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีบทบาทสำคัญในระบบนิเวศดิจิทัลของประเทศไทย



(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,210,896 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72.6 ส่วนของเจ้าของจำนวน 507,142 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 262,522 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.9 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 206,262 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.7 สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,682,691 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.7 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ จำนวน 926,608 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.0 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 766,074 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.3

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	3,210,896	72.6	3,156,940	72.9	2,810,863	73.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	262,522	5.9	288,709	6.7	219,149	5.7
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,960	0.4	20,833	0.5	19,257	0.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	188,302	4.3	183,239	4.2	136,177	3.6
อื่น ๆ	234,930	5.3	188,967	4.3	187,267	4.9
รวมหนี้สิน	3,914,610	88.5	3,838,688	88.6	3,372,713	88.2
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	507,142	11.5	494,593	11.4	450,247	11.8
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	4,421,752	100.0	4,333,281	100.0	3,822,960	100.0

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



ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	3,191,712	99.4	3,136,827	99.4	2,786,155	99.1
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	19,184	0.6	20,113	0.6	24,708	0.9
รวม	3,210,896	100.0	3,156,940	100.0	2,810,863	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 3,191,712 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.4 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 19,184 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.6 ของเงินรับฝากรวม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

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

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

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย

(ค่าเฉลี่ยรายปี)

	2565	2564	2563
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
เงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.25%	0.33%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.42%	0.38%	0.49%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.54%	0.50%	0.60%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.59%	0.50%	0.69%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย			
MOR	5.98%	5.88%	6.14%
MLR	5.36%	5.25%	5.45%
MRR	6.03%	5.86%	6.05%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	0.87%	0.63%	0.81%

การให้สินเชื่อ

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

ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยการสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยงานอื่น ๆ ของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Unit) หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance Unit) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management Unit) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงานประណหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal Unit) เพื่อกำหน้การบริหารความเสี่ยงจากการ



อำนวยความสะดวกและติดตามการอำนวยความสะดวกให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ไปจนถึงการบริหารจัดการหนี้มีปัญหา (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขนาดของสินเชื่อ ซึ่งสามารถจำแนกออกได้เป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executive) ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้นจะต้องผ่านการอนุมัติตามระดับชั้นที่สูงขึ้นจนถึงระดับสูงสุด คือ ระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ทั้งนี้ อำนาจในการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอยู่กับวงเงินและ/หรือมูลหนี้คงค้างของลูกค้า หรือของกลุ่มลูกหนี้ นั้น ๆ และ หลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันค้ำประกัน มีหลักประกันบางส่วนหรือไม่มีหลักประกัน

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าเป็น ลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล โดยลูกค้าธุรกิจ จะแบ่งย่อยออกเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Banking) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial Banking) ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business Banking) และลูกค้าธุรกิจในแต่ละประเทศ (International Banking) โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ดูแลและให้คำแนะนำลูกค้า ในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร โดยทั่วไปคำขอสินเชื่อของลูกค้าธุรกิจจะต้องผ่านการพิจารณาจากหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคล (Consumer Banking) สาขาจะนำส่งคำขอสินเชื่อไปยังศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค เพื่อพิจารณาอนุมัติ

• การพิจารณาสินเชื่อรายตัว

ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้โดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ความสามารถในการจ่ายชำระเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ของธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหารหรือเจ้าของกิจการ เทคโนโลยีที่ใช้ และหลักทรัพย์ที่จะนำมาค้ำประกัน ทั้งนี้ลูกค้าที่ขอสินเชื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนินธุรกิจและงบการเงิน โดยธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งต่าง ๆ เช่น ข้อมูลจากการเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ (Due Diligence) การตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau Information) การตรวจสอบสถานะคดีความต่าง ๆ ทั้งคดีแพ่ง คดีอาญา และคดีล้มละลาย นอกจากนี้ ยังศึกษาสภาพและความเป็นไปของสภาวะเศรษฐกิจ รวมทั้งประเมิน ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรม หลังจากที่ได้สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว โดยทั่วไปธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างน้อยปีละครั้งเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อ อีกทั้งยังกำหนดให้หน่วยงานสอบทานสินเชื่อเสี่ยงสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและ คุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดย ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวน สินทรัพย์ อัตราต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สิน ทั้งนี้ ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็น ส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป

ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยทั่วไปของธนาคารจะคำนวณจากส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง จากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ธนาคารประกาศ Minimum Overdraft Rate (MOR) สำหรับสัญญาเบิกเงินเกินบัญชี หรือจากอัตราดอกเบี้ย Minimum Loan Rate (MLR) สำหรับสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย Minimum Retail Rate (MRR) โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับ คุณภาพของลูกค้า ประเภทของสินเชื่อ และปัจจัยอื่น ๆ เช่น ระยะเวลาการชำระหนี้ หลักประกัน เป็นต้น ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคารและการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 2,682,691 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 60.7 ของสินทรัพย์รวม

• การระงับตัวของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการกำ ธุรกรรมของธนาคาร และขอบเขตการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือ แก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็น นิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่ บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้น



มีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถให้สินเชื่อลงทุนก่อการผูกพันหรือทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 143,869 ล้านบาท

- การระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ
ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	825,508	30.8	839,469	32.4	791,828	33.4
การสาธารณูปโภคและบริการ	527,351	19.7	574,485	22.2	539,151	22.8
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	336,256	12.5	324,546	12.5	302,142	12.8
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	196,482	7.3	211,647	8.2	211,510	8.9
การเกษตรและเหมืองแร่	88,014	3.3	101,487	3.9	78,175	3.3
อื่น ๆ	709,080	26.4	536,705	20.8	445,432	18.8
รวม	2,682,691	100.0	2,588,339	100.0	2,368,238	100.0

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และการสาธารณูปโภคและบริการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสัดส่วนรวมเป็นร้อยละ 50.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ส่วนใหญ่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันซึ่งอาจจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของตลาดอสังหาริมทรัพย์

ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสัดส่วนสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 30.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยลูกค้าประเภทธุรกิจนี้มีการกระจายตัวหลากหลายธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออก โดยมีสินค้าหลากหลาย อาทิ เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ไม้และผลิตภัณฑ์จากไม้ เชื้อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ เกษภัณฑ์ ยาง โลหะ ผลิตภัณฑ์ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ

สินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภค ประกอบด้วยสินเชื่อสนับสนุนให้กับโครงการโรงไฟฟ้าและโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ ในรูปแบบของสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากการดำเนินโครงการ หรือในบางกรณีมีสินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการเป็นประกัน สำหรับสินเชื่อภาคบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล ธุรกิจภัตตาคาร ธุรกิจการฉายภาพยนตร์ และธุรกิจการสื่อสารโทรคมนาคม

ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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

สินเชื่อภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่าง ๆ รวมถึงบ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้าที่ดินเพื่อการเกษตร นิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และอื่น ๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาโครงการก่อสร้าง



o ภาคการเกษตรและเหมืองแร่

สินเชื่อกภาคการเกษตรและเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่าง ๆ

o ภาคธุรกิจอื่น ๆ

สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่น ๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่อแก่บริษัทโฮลดิ้งส์ที่มีการถือหุ้นในบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในหลากหลายอุตสาหกรรม สินเชื่อแก่สถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค และบริษัทที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ รวมถึงการให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจ การให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจนี้ ครอบคลุมถึงการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา

• เงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 989,370 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 36.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 1,086,701 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 40.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 509,561 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 97,059 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	989,370	36.9	966,297	37.3	858,828	36.3
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1,086,701	40.5	898,564	34.7	859,882	36.3
เกินกว่า 5 ปี	509,561	19.0	622,303	24.1	545,029	23.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	97,059	3.6	101,175	3.9	104,499	4.4
รวม	2,682,691	100.0	2,588,339	100.0	2,368,238	100.0

• เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายเพื่อให้บริการแก่ลูกค้า โดยจำแนกตามประเภทสินเชื่อออกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน และเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	107,245	4.0	103,294	4.0	105,064	4.4
ตัวเงิน	372,399	13.9	417,906	16.1	384,482	16.2
เงินให้กู้ยืม	2,197,983	81.9	2,062,138	79.7	1,873,679	79.1
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,129	0.1	4,067	0.1	4,000	0.2
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	935	0.1	934	0.1	1,013	0.1
รวม	2,682,691	100.0	2,588,339	100.0	2,368,238	100.0

• เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อของธนาคารที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของลูกหนี้ เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในกรณีที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจอยู่ในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในปี 2565 ส่วนใหญ่ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินกู้ยืมไม่เกินร้อยละ 75-100 ของราคาซื้อขาย หรือไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันตามหลักเกณฑ์การประเมินราคาหลักประกัน

• การจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้นสินเชื่อโดยแบ่งออกเป็น 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 การจัดขึ้นดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการพิจารณาคุณภาพสินเชื่อและพิจารณาเงินสำรองค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตตามระดับความเสี่ยงหรือแนวโน้มความเป็นไปได้ที่จะเกิดความเสียหายซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร

อย่างไรก็ตามเนื่องจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามแนวทาง TFRS 9 ซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) นั้น มีแนวคิดจากการพิจารณาความเสียหายที่ “คาดว่าจะเกิดขึ้น” กล่าวคือ แม้สินเชื่อจะยังไม่เริ่มต้นค้างชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องจัดขึ้นสินเชื่อและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) การจัดขึ้นสินเชื่อพิจารณาจากเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) และเกณฑ์คุณภาพ (Quality) โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น สภาพบัญชีลูกหนี้ สถานภาพลูกหนี้ ระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ขั้นตอนและวิธีการที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารพิจารณาเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ในการจัดขึ้นสินเชื่อ ดังนี้

- o สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดชำระ หรือมียอดค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- o สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) คือ สินเชื่อที่มียอดค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่เต็มวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้ว และไม่มีเบ็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 90 วัน นับแต่วันที่เบิกเกินบัญชีโดยไม่เต็มวงเงิน หรือวันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- o สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing หรือ Stage 3) คือ สินเชื่อที่มียอดค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่เต็มวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้

เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเบ็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันที่เบิกเกินบัญชีโดยไม่เต็มวงเงิน หรือวันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

• การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารพิจารณาการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ทุกเดือน ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร โดยธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยให้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อ นั้น รวมถึงกำหนดให้พิจารณาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต ภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ และปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อ

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองเพิ่มเติมจากมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่คำนวณได้จากแบบจำลองทางสถิติ โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย ความไม่แน่นอนของแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวมหรือในอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งโดยเฉพาะ รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม เพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอ



ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พร้อมทั้งรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้รายนั้น ๆ

ตารางแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักเกณฑ์ รปท.

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 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต อยู่ที่ร้อยละ 260.8 เทียบกับสิ้นปี 2564 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 225.8

• การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

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

• การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลโดยเร็ว โดยมีหน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจอุตสาหกรรมและความสามารถของลูกค้าทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่าง ๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้าอ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สิน บางรายการของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับกรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 52,164 ล้านบาท



เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 926,608 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.0 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 56.0 สำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ประกอบด้วย ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารทุนในความต้องการของตลาด และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลถือไว้เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยสามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตลอดจนสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการใช้ในการก่อการผูกพันกับหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานราชการ และการทำธุรกรรมการขายหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	518,587	56.0	482,201	54.2	486,889	59.6
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	302,900	32.7	298,672	33.6	236,325	28.9
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	91	0.0	11	0.0	7	0.0
รวมตราสารหนี้	821,396	88.7	780,862	87.8	723,207	88.5
ตราสารทุน	103,791	11.2	107,116	12.0	93,205	11.4
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,421	0.1	1,329	0.2	911	0.1
รวม	926,608	100.0	889,307	100.0	817,323	100.0



การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่ติดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

ประเภท	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ที่ดิน	41,016	41,429
อาคาร	12,468	14,100
อุปกรณ์	3,201	3,784
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4,256	4,947
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	149	239
อื่น ๆ	803	481
รวม	61,893	64,980

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

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

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

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 ธุรกิจสีซิง และธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ



กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 12 บริษัท คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แบ่งเป็น บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บริษัท บีเอสแอล สีสซิ่ง จำกัด บีบีแอล โนมินี (เก็มพาดัน) เบอร์ฮาด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด โดยมีภาพรวมโครงสร้าง ดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ





ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปลดดังนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ		
บางกอก แบงก์ เบอรฮาด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
ธนาคารฟิที เฟอร์มาตา ทีบีเค	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศอินโดนีเซีย
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ในด้านต่าง ๆ เช่น <ul style="list-style-type: none">- ธุกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage)- ธุกิจวางแผนลงทุน (Investment Banking) โดยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และดำเนินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์- ธุกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund Management)- ธุกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent)- ธุกิจคำตราสารหนี้- ธุกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	จัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัท บริหารสินทรัพย์กวี จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ถูกจัดขึ้น หรือเกิดจากหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับโอนจากธนาคารกรุงเทพ โดยบริษัทอาจทำการพัฒนาต่อเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับสินทรัพย์ ก่อนที่จะจัดจำหน่ายต่อไป
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	ดำเนินธุรกิจการลงทุนในลักษณะที่เป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง โดยให้การสนับสนุนด้านการเงิน และให้คำปรึกษา เพื่อให้ธุรกิจนั้นสามารถเติบโตได้อย่างรวดเร็ว
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	Investment Company	ดำเนินการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจของธนาคาร และทำการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	การให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง การให้เช่าซื้อ บริการรถยนต์เช่า แฟคเตอริง และการบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
บีบีแอล โนมินี (เก็มพาดัน) เบอรฮาด	ธุรกิจสนับสนุน	สนับสนุนการดำเนินการของบางกอก แบงก์ เบอรฮาดโดยทำหน้าที่เป็น Nominee, Trustee และ Agent ในการถือหุ้นที่ลูกค้า นำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด	จัดการกองทุนรวม	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า



นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทร่วมต่าง ๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริษัทร่วม	ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตรและระบบโอนเงินรายย่อย ระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	786	786	33.33
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. ศูนย์ประมวลผล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิจิทัล อดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. พีซีซี แคปปิตอล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม	บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00
PT Honest Financial Technologies	ธนาคารถือหุ้นทางอ้อมผ่าน ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค แคปปิตอล	Finance Company	635	635	28.41
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทร่วม	กิจกรรมการจัดทำ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรมเว็บเพจและเครือข่าย)	530	530	22.17
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม	ให้บริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ระหว่าง สถาบันการเงิน	50	50	12.55



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่าง ๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงก์ เบอรฺฮาด 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	บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด 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	ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด¹ Bangkok Bank Building, 2 nd Floor (Zone B&C), 3 rd -4 th 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	บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด 325 ชั้น 1 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	24,999,997	100.00
5	บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด 173/10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2011-8730 โทรสาร 0-2058-9807	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	สามัญ	199,999,997	100.00
6	บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 10, 12, 19, 23, 29-32 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2618-1000, 0-2231-3777 โทรสาร 0-2231-3951, 0-2618-1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	1,079,057,700	99.91



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
7	ธนาคาร พที เพอร์มาดา ทีบีเค Gedung World Trade Center II 1 st , 2 nd , 21 st -30 th 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
8	บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สินแบบ ลีสซิ่งและให้เช่าซื้อ	สามัญ	899,999	90.00
9	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2674-6488 โทรสาร 0-2679-5995-6	จัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล	สามัญ	749,996	75.00
10	บริษัท ไทยพีริซัน แมนูแฟคเจอร์ จำกัด² 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอสรรคบุรี จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
11	บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2017-9900 โทรสาร 0-2017-9929	ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตร และระบบโอนเงินรายย่อย ระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	สามัญ	2,620,000	33.33
12	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 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	บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด 5/13 หมู่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอลาดหลุมแก้ว จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2029-0200	กิจกรรมการจัดทำโปรแกรม คอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรม เว็บเพจและเครือข่าย)	สามัญ	11,750,000	22.17



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
14	บริษัท พัฒน์กล จำกัด (มหาชน) 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
15	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีลเหล็กกล้า จำกัด² 36/4 หมู่ 2 ซอยวัดมหาวงษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลสำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
16	บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ให้บริการรับส่งข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ระหว่าง สถาบันการเงิน	สามัญ	62,733	12.55
17	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)³ 179/74-80 อาคารบางกอกชิตีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
18	CONTOUR PTE. LTD. 138 Market Street, #05-01 CapitaGreen, Singapore 048946 โทร. (65) 8299-2305	ธุรกิจบริการ	Preference Series A	16,252	11.68
19	บริษัท ชีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-8976	ให้เช่าพื้นที่ อาคาร ร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00
20	บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด 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



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
21	บริษัท ไทยนำศิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุลทรัพย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2613-7429 โทรสาร 0-2613-7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
22	บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	30,000	10.00
23	บริษัท บันทวน จำกัด 6 ซอยสุขุมวิท 6 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
24	บริษัท บางกอก มิตรูบิซี เอชซี แคปปิตอล จำกัด 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
25	บริษัท บางกอก เอ็มยูเอฟจี จำกัด ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2263-0856 โทรสาร 0-2263-0860	ให้บริการที่ปรึกษา และการลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
26	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฝ้า ลุมพินี ชั้น 16 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ปรึกษา ด้านการลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
27	บริษัท ยูไนเท็ดโซโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
28	ASIA INSURANCE (PHILIPPINES) CORPORATION 15 th 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



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
29	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ซอยแพรกษา ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่ายหลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
30	บริษัท แอสแพค จำกัด 1000/28 อาคารลิเบอร์ตี้ พลาซ่า ชั้น 9 โซนบี ห้องที่ 7 ซอยสุขุมวิท 55 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-8191-19259	นำเข้า และส่งออกเคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00
31	บริษัท ยู เอ็ม ซี เบ็กทอล จำกัด 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
32	บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)² 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออกกรองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
33	บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด 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
34	FUCHS CAPITAL PARTNERS PTE. LTD. 112 Robinson Road, #14-04, Singapore 068902 โทร. (65) 6576-5555 โทรสาร (65) 6576-5592	Alternative Investment Management Company	Class B Shares	400,000	10.00
35	บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ตเนอร์ส จำกัด 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



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
36	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 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
37	บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 ซอยเจษฎา ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	โฮลดิ้งส์	สามัญ	1,816,000	10.00
38	PERENNIAL HC HOLDINGS PTE. LTD. 8 Shenton Way, #36-01, AXA Tower, Singapore 068811 โทร. (65) 6602-6800 โทรสาร (65) 6602-6801	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	สามัญ	18,748,000	10.00
39	บริษัท สยาม โซลาร์ เอนเนอร์จี้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 89 หมู่ 11 ตำบลบ้านตา อำเภอหนองหาน จังหวัดชัยภูมิ 36220	โรงไฟฟ้าแสงอาทิตย์ หรือโซลาร์เซลล์ ผลิต รวมทั้งจำหน่าย กระแสไฟฟ้า	สามัญ	1,111,111	10.00
40	บริษัท ไทยดีจิทัล แพลตฟอร์ม วิทยาศาสตร์เพื่อสังคม จำกัด 150 ถนนราชบพิธ แขวงวัดราชบพิธ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทร. 0-2018-6902	กิจกรรมการสร้างแม่ข่าย	สามัญ	100	10.00
41	Perennial Hangzhou HSR Cloud Gate (Shanghai) Enterprise Development Co., LTD.^{/1} 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: ^{/1} ทางกรมการทะเบียนบริษัทจีนไม่ได้นับประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น

^{/2} บริษัทล้มละลาย

^{/3} บริษัทจดทะเบียนเล็กบริษัท แต่ยังไม่เสร็จการชำระบัญชี



1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว

ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยของธนาคาร

1.3.3 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 8 กันยายน 2565 (Record Date)

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	410,824,402	21.52
2	สำนักงานประกันสังคม	75,559,600	3.96
3	บริษัท ซีทีเรียลตี้ จำกัด	48,330,900	2.53
4	UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED - Client Account	42,429,700	2.22
5	THE BANK OF NEW YORK MELLON	37,251,089	1.95
6	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,287,030	1.80
7	STATE STREET EUROPE LIMITED	34,079,780	1.79
8	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	30,623,737	1.60
9	MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	26,051,323	1.36
10	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	25,690,400	1.35
	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,143,714,933	59.92
	ยอดรวมทุนในส่วนที่ชำระแล้ว	1,908,842,894	100.00



1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1.4.1 ทุนจดทะเบียน

หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

- หุ้นสามัญ 39,983,450,000 บาท จำนวน 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
 - หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. 6,550,000 บาท จำนวน 655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
 - หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. 10,000,000 บาท จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- ทุนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,908,842,894 หุ้น

1.4.2 หุ้นประเภทอื่น

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร มีรายละเอียด ดังนี้

- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. จำนวน 655,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือหุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้
- ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิและเงื่อนไขแตกต่างจากผู้ถือหุ้นสามัญดังนี้
 - ในกรณีที่มีการเลิกกิจการ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับส่วนแบ่งจากเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ที่คงเหลือจากการชำระหนี้หรือการกันเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารแล้ว ในลำดับก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ
 - ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเต็มตามจำนวนที่กำหนดก่อน ธนาคารจึงจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญได้

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

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



1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ ณ 31 ธันวาคม 2565

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไต่ถอน	จำนวนเงินคงเหลือ	อันดับความน่าเชื่อถือ (Moody's/S&P/Fitch Ratings)
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	4.300%	15 มิถุนายน 2570	750 ล้าน USD	Baa1/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+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ¹	3.733%	25 กันยายน 2577	1,200 ล้าน USD	Baa3/ - /BB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ²	3.466%	23 กันยายน 2579	1,000 ล้าน USD	Baa3/ - / -
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ³	5.000%	-	750 ล้าน USD	Ba1/ - / -

หมายเหตุ: ¹วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไต่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 25 กันยายน 2572

²วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไต่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 23 กันยายน 2574

³วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไต่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 23 กันยายน 2568

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

(1) นโยบายของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

(2) นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น ๆ



2. การบริหารจัดการ ความเสี่ยง

2.1 ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร



กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหาร และ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ



2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

1) ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

แม้ในปีที่ผ่านมา ประชาชนในประเทศต่าง ๆ เริ่มกลับมาใช้ชีวิตตามปกติ และพรมแดนของหลายประเทศ เริ่มเปิดขึ้น หลังจากที่คนส่วนใหญ่ได้รับการฉีดวัคซีนแล้ว แต่ระบบเศรษฐกิจโลกยังต้องเผชิญกับความท้าทายในรูปแบบใหม่ ก็คือ การปรับตัวสูงขึ้นของราคาสินค้าต่าง ๆ จากการเร่งสั่งซื้อสินค้า หลังภาคธุรกิจและภาคการท่องเที่ยวเริ่มฟื้นตัว ส่งผลให้ธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ เริ่มกลับมาให้ความสำคัญกับการรักษาเสถียรภาพของระดับราคาเป็นลำดับต้น ๆ อีกครั้ง โดยทยอยปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบาย และเริ่มดึงสภาพคล่องที่มีล้นอยู่ในระบบการเงินโลกกลับคืน ซึ่งได้สร้างความผันผวนให้กับตลาดทุนและตลาดการเงินโลกตามมา

สงครามระหว่างรัสเซียและยูเครน ที่เกิดขึ้นอย่างไม่มีใครคาด ทำให้การแก้ไขปัญหาค่าเงินเฟ้อของธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ มีความยากลำบากมากขึ้น โดยสงครามดังกล่าวส่งผลให้ราคาน้ำมัน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ปรับเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในช่วงต้นปี 2565 กดดันให้ปัญหาค่าเงินเฟ้อมีความรุนแรงมากขึ้น โดยสูงสุดในรอบ 40 ปี ธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ มีความจำเป็นต้องเร่งขึ้นดอกเบี้ยนโยบายให้เร็วขึ้น สร้างความผันผวนในตลาดการเงินและตลาดทุนโลก นำมาซึ่งการลดลงของราคาสินทรัพย์ต่าง ๆ อย่างรวดเร็วในช่วงปี 2565

ทั้งนี้ แม้ในช่วงปลายปี 2565 ราคาสินค้าต่าง ๆ ได้เริ่มปรับลดลงสู่ระดับต้นปีอีกครั้ง อย่างไรก็ตาม เงินเฟ้อที่เริ่มฝังรากลึกกลงไปในระบบเศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ และยังคงอยู่ในระดับสูง ทำให้ธนาคารกลางทั่วโลกอาจต้องขึ้นดอกเบี้ยนโยบายไปอีกระยะในปี 2566 รวมถึงต้องคงดอกเบี้ยนโยบายในระดับที่สูงเป็นระยะเวลานาน ซึ่งจะทำให้เศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ ชบเซาลงมากหรืออาจเข้าสู่ภาวะถดถอย กระตุ้นต่อการค้าโลกและภาคส่งออกของไทยต่อไป

ความเสี่ยงอีกประการหนึ่งที่ส่งผลต่อเศรษฐกิจโลกได้แก่ ความไม่แน่นอนของภูมิรัฐศาสตร์ โดยในส่วนของทวีปยุโรป สงครามระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ยืดเยื้อมารวมปี ยังคงเป็นประเด็นอ่อนไหวที่อาจปะทุลุกลามเพิ่มเติมได้ นอกจากนี้ ในทวีปเอเชีย สงครามการค้าระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกากับจีนที่เริ่มต้นตั้งแต่ปี 2561 ภายใต้การบริหารประเทศของประธานาธิบดี โดนัลด์ ทรัมป์ ยังคงยืดเยื้อต่อเนื่องในสมัยของประธานาธิบดี โจ ไบเดน และลุกลามมากขึ้นหลังการเดินทางของผู้นำระดับสูงทางการเมืองของสหรัฐอเมริกาไปเยือนไต้หวันในช่วงกลางปี 2565 ซึ่งธนาคารจะติดตามความสัมพันธ์ของสหรัฐอเมริกากับจีนอย่างใกล้ชิดต่อไป และจะประเมินถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อประเทศไทยและประเทศอื่น ๆ

การเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศเป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจโลก โดยกลุ่มนักวิทยาศาสตร์ได้ออกคำเตือนเกี่ยวกับภาวะโลกร้อนอย่างจริงจังมากขึ้น องค์การต่าง ๆ ได้เริ่มประเมินถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับแนวโน้มทางธุรกิจและการดำเนินงานในปัจจุบัน โดยสภาพอากาศที่เปลี่ยนแปลงส่งผลกระทบต่อทรัพย์สินของบริษัท ยกตัวอย่างเช่น พายุที่สร้างความเสียหายกับโรงงานหรือคลังสินค้า อาจทำให้บริษัทต้องหยุดการผลิตและไม่สามารถสร้างรายได้ การประชุมเรื่องการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศแห่งสหประชาชาติ หรือการประชุม COP27 ได้จัดขึ้นในเดือนพฤศจิกายน 2565 เพื่อหารือเกี่ยวกับภัยคุกคามทางสภาพอากาศและหาทางออกให้กับปัญหานี้ โดยการอภิปรายครั้งนี้มีผู้เข้าร่วมกว่า 200 ประเทศ ซึ่งได้ให้คำมั่นว่าจะพยายามยุติการใช้ถ่านหิน และได้ตั้งเป้าหมายที่จะจำกัดอุณหภูมิไม่ให้เพิ่มขึ้นเกิน 2 องศาเซลเซียส นอกจากนี้ จีนได้ตั้งเป้าหมายที่จะเป็นกลางทางคาร์บอนในปี 2603 อย่างไรก็ตาม ถ่านหินยังคงเป็นแหล่งผลิตพลังงานไฟฟ้าหลักของจีน และจีนเป็นหนึ่งในประเทศที่สนับสนุนให้มีการเปลี่ยนแปลงข้อตกลงด้านสภาพภูมิอากาศของกลาสโกว์ โดยระบุว่าควรลดการใช้ถ่านหิน แทนที่ยุติการใช้ถ่านหิน ในขณะเดียวกัน ประเทศไทยก็ได้ตั้งเป้าหมายที่จะเป็นกลางทางคาร์บอนภายในปี 2608 - 2613 แต่ไม่ได้ให้คำมั่นว่าจะลดการใช้ถ่านหิน ลดการปล่อยก๊าซมีเทน หรือแม้แต่ลดการใช้ยานพาหนะสันดาป

ทั้งนี้ ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย อันอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ธนาคารจึงได้จัดทำกระบวนการต่าง ๆ เพื่อให้การบริหารดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การติดตามสถานการณ์และการดูแลลูกค้ารวมถึงการสอบถามคุณภาพของสินเชื่อของลูกค้าอย่างใกล้ชิด การประเมินการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังมีการจัดทำกระบวนการคาดการณ์สถานะทางเศรษฐกิจในอนาคต เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนดังกล่าว โดยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิต และการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีระดับของเงินกองทุนเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาค่าเงินเฟ้อเพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ ตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง



2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน - หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริง และครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนมากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 และกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เพิ่มขึ้นจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 เพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

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

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

นอกเหนือจากการบังคับใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยง ทั้งของ Basel Committee on

Banking Supervision (BCBS) และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ที่มีการประกาศใช้แล้ว แต่อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อนำมาทำหนดใช้ในประเทศไทย เช่น หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ (Counterparty Credit Risk) และเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) และหลักเกณฑ์ที่ BCBS คาดว่าจะมีการประกาศใช้ในอนาคต อาทิ หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (Basel III : Finalising post-crisis reforms) เป็นต้น ซึ่งหลักเกณฑ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อ การดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร 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 2566 TFRS จะได้รับการปรับปรุงให้เป็นไปตาม IFRS - Bound Volume 2022 ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2

3) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อการผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer โดยกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ภายใต้หน่วยงานบริหาร Portfolio



ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกค้านี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในช่วงปี 2564-2565 คือ วิกฤติโรคโควิด-19 ซึ่งแม้ว่าประเทศเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลกจะสามารถจัดสรรวัคซีนให้กับประชาชนได้อย่างเพียงพอ รวมถึงมีรายงานการค้นพบยาที่มีประสิทธิภาพในการรักษาโรคโควิด-19 แล้วก็ตาม แต่ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยยังคงจะต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของและการกลายพันธุ์ของไวรัสโควิด-19 ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อดำเนินชีวิตของประชาชน และการดำเนินกิจกรรมของภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ ทั่วโลก ไม่ว่าจะเป็นภาคการท่องเที่ยวและภาคการส่งออก เป็นต้น ดังนั้น เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปจะยังไม่สามารถฟื้นตัวและกลับมาขยายตัวได้เต็มที่อย่างยั่งยืน

ความเสี่ยงของเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในระดับสูง เนื่องจากเศรษฐกิจไทยพึ่งพาภาคต่างประเทศเป็นสำคัญ โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากวิกฤติครั้งนี้ ประกอบกับโครงสร้างเศรษฐกิจและสังคมโลกได้ปรับเปลี่ยนเข้าสู่การเป็นชีวิตวิถีใหม่ (New Normal) เช่น การพึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัลเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยลดลง เนื่องจากอยู่ในช่วงพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลและทักษะความสามารถของประชากรด้านเทคโนโลยียังไม่สูงมากนัก นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของโควิด-19 ยังส่งผลกระทบต่อการบริโภคภาคเอกชนสาเหตุจากการได้รับแรงกดดันจากกำลังซื้อที่ลดลง เนื่องมาจากภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ดังนั้น เศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปจึงต้องพึ่งพาการบริโภคและการลงทุนของภาครัฐเป็นสำคัญ

มุมมองเศรษฐกิจปี 2566 ภาพรวมเศรษฐกิจโลกมีความเสี่ยงเข้าสู่ภาวะถดถอยและสถานการณ์การค้าโลกมีแนวโน้มชะลอตัว ซึ่งมีปัจจัยสำคัญมาจากภาวะเงินเฟ้อ ผลกระทบจากวิกฤติโควิด-19 และปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical) ในขณะที่ภาครัฐทั่วโลก เริ่มทยอยถอนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ใช้ในช่วงวิกฤติโควิด โดยเฉพาะมาตรการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อควบคุมภาวะเงินเฟ้อ

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวจากมูลค่าการส่งออกที่ยกตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งมีปัจจัยจากการอ่อนค่าของเงินบาท รวมถึงภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการขยายตัวของเศรษฐกิจมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาคการส่งออกในปี 2566 ยังมีปัจจัยกดดันจากภาวะการขาดแคลนเชมิคอนดักเตอร์ ซึ่งเป็นส่วนประกอบสำคัญในอุตสาหกรรมยานยนต์ รวมถึงอุตสาหกรรมไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ อีกทั้งภาคการท่องเที่ยวได้รับแรงกดดันจากภาวะปัญหาเงินเฟ้อที่ส่งผลกระทบต่อตัดสินใจในการท่องเที่ยว

นอกจากนี้ ปัจจัยด้านอัตราเงินเฟ้อที่ยังคงสูงกว่าระดับปกติ จะทำให้ธนาคารกลางทั่วโลกต้องคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับสูง หรือปรับเพิ่มขึ้นอีกต่อไป ซึ่งส่งผลกระทบต่อลูกค้าที่มีความเปราะบาง โดยเฉพาะกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติโรคโควิด-19 และยังไม่สามารถฟื้นตัวกลับมาเป็นปกติได้ รวมถึงภาคการส่งออกที่เป็นปัจจัยสำคัญต่อเศรษฐกิจไทย แม้จะได้รับผลดีจากการอ่อนค่าของเงินบาท แต่มีปัจจัยเสี่ยงจากปริมาณการค้าโลกที่มีแนวโน้มชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจโลก อีกทั้งการถอนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ เป็นปัจจัยเสี่ยงต่อเศรษฐกิจไทยในปี 2566

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าหรือคู่สัญญาที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างใกล้ชิด อีกทั้งให้ความช่วยเหลือและปรับลดความเสี่ยงกับลูกค้าหรือคู่สัญญาบางรายที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติในครั้งนี้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอันเกี่ยวข้องโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ และ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอนุมัติสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่าง ๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปลงได้ดังต่อไปนี้
 - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ



- **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่าง ๆ ดูแลให้การอำนวยความสะดวกเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยความสะดวกมีระบบและเชื่อถือได้
- **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
- **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายกฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
- **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์ พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้อง หรือประเมินยอมความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
- **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประเมินหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยความสะดวก สินเชื่อสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยความสะดวก รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวก ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการตั้งสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่าง ๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อลงทุน ก่อนการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ¹ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตามปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ”

นอกจากนี้ การเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง “เครื่องมือทางการเงิน” (TFRS9) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองจากเดิมที่ใช้แนวคิด Incurred Loss หรือสำรองจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว เป็นแนวคิด Expected Loss หรือสำรองเพื่อความเสียหายที่ “คาดว่าจะ” เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องรอให้ความเสียหาย

¹ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 12 บริษัท ดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงก์เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) ธนาคารฟู้ท เฟอร์มาตา 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) และ 12) บีบีแอล โนมิเน (เก็นพาดีน) เบอร์ฮาด



ด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน ซึ่งหมายความว่า แม้ลูกหนี้จะยังไม่เริ่มต้นค้างชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หลักการใหม่นี้กำหนดให้ต้องกันเงินสำรองหรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Loss) เพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อนั้น 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

อย่างไรก็ตาม ภายใต้สถานการณ์ความผันผวนทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ทั้งความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์จากสงครามของประเทศรัสเซีย-ยูเครน ที่กระทบต่อภาพรวมห่วงโซ่อุปทาน และสร้างปัญหาอัตราเงินเฟ้อในระดับสูง รวมถึงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยังคงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง อันอาจนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยการสินเชื่อและการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้ ควบคู่ไปกับการรักษาระดับเงินสำรองหรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการด้านสินเชื่อของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนที่เริ่มปรับตัวเพิ่มขึ้น อันส่งเสริมต่อการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจต่อไป

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

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

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกรายที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและการผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความเสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็นภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจ ประเมินระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเผื่อภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาคธุรกิจเพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้ หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดยธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ภาคธุรกิจด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

สำหรับความเสี่ยง Country and Transfer ธนาคารบริหารความเสี่ยงนี้ ด้วยการประเมินระดับความเสี่ยงในกรณีที่ประเทศคู่สัญญาประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมืองในระดับที่สูงกว่าปกติ แล้วกำหนดเพดานภาระความเสี่ยงแก่ประเทศคู่สัญญาโดยพิจารณาความจำเป็นด้านธุรกิจประกอบด้วย เพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับ หากเกิดเหตุการณ์ในประเทศคู่สัญญาที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตาม รายงาน และประเมินระดับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาหลักอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และแนวนโยบายได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีการกระจายตัวของภาระความเสี่ยงในต่างประเทศในระดับที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของประเทศคู่สัญญาต่าง ๆ



4) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

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

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรการวัดและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง** เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรการวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวชะลอตัวลงในปี 2565 จากเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงต่อเนื่อง ซึ่งสาเหตุหลักมาจากราคาพลังงานที่เพิ่มขึ้น เริ่มจากปัญหาคอขวดอุปทานของการขนส่งและการขาดแคลนสินค้าในช่วงปลายปี 2564 ทำให้ราคาสินค้าเริ่มปรับสูงขึ้นหลังจากกิจกรรมเศรษฐกิจที่เฟื่องฟูขึ้นจากการระบาดของโควิด จากนั้นสงครามระหว่างรัสเซีย-ยูเครนและมาตรการคว่ำบาตรที่เกิดขึ้นตั้งแต่ช่วงต้นปีทำให้เกิดปัญหาด้านพลังงานและอาหาร ส่งผลให้ราคาสินค้าเหล่านี้ยังปรับสูงขึ้น อัตราเงินเฟ้อเร่งตัวขึ้นในหลายประเทศและพุ่งสูงขึ้นในระดับที่ไม่เคยเกิดในรอบหลายสิบปี ธนาคารกลางหลายแห่งจึงเร่งดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดโดยการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อสู้กับเงินเฟ้อ โดยธนาคารกลางในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วซึ่งนำโดยธนาคารกลางสหรัฐ ธนาคารกลางยุโรป และ ธนาคารกลางอังกฤษ เลือกปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นอย่างเชื่องช้าหลายครั้งในปีนี้ จนทำให้เกิดความกังวลว่าจะส่งกระทบให้เกิดเศรษฐกิจถดถอยต่อไป นอกจากนี้ การฟื้นตัวเศรษฐกิจโลกยังถูกกดดันจากเศรษฐกิจจีนที่ยังคงเปราะบางจากการปิดเมืองสำคัญหลายครั้งตามนโยบายโควิดเป็นศูนย์กลางของรัฐบาลจีน และภาคอสังหาริมทรัพย์จีนที่ทรุดตัวลงจากปัญหาขาดสภาพคล่อง ปัจจัยเหล่านี้ล้วนทำให้ตลาดการเงินผันผวนมากในปี

ปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ (1) ความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย-ยูเครน ที่ยังคงยืดเยื้อ (2) อัตราเงินเฟ้อที่ยังทรงตัวอยู่ระดับสูงในหลายประเทศทั่วโลก (3) ปัญหานี้และฐานะการคลังของหลายประเทศจากต้นทุนการกู้ยืมที่เพิ่มสูงขึ้น (4) เศรษฐกิจจีนที่เติบโตชะลอตัวลง (5) การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่ถูกจุดรั้งจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างเชื่องช้าของธนาคารกลาง เป็นต้น โดยปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และจะส่งผลกระทบต่อความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศและตลาดการเงิน โดยทำให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสาร และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ มีความผันผวนมากขึ้น

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 รวมถึงการใช้อนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงจึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำ Value-at-Risk (VaR) เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงและราคาต่าง ๆ ภายในระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารยังให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 339 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(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) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงกันที่ร้อยละ 1.00

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ธนาคารยังให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่าง ๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้



ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64
เงินบาท	-805	-1,658
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,330	1,122
เงินสกุลอื่น	739	665
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	2,264	129

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน 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 การจัดหาเงินทุนเพื่อรองรับการขยายตัวของสินทรัพย์ในสกุลเงินต่างประเทศ การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์รวมถึงผู้เล่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากโดยเฉพาะเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำและเงินฝากลูกค้ารายย่อย การแข่งขันให้บริการเงินฝากดิจิทัลด้วยการเปิดบัญชีผ่านช่องทางออนไลน์ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการลงทุนของลูกค้าเพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นกว่าการฝากเงินและการขยายตัวของภาระต้นทุนผ่านการออกหุ้นกู้ภาคเอกชนซึ่งเป็นการดึงเม็ดเงินบางส่วนออกจากระบบเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยและคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

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



นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและการผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ธนาคารมีการดำเนินงานประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรวัด Liquidity Coverage Ratio (LCR) Net Stable Funding Ratio (NSFR) เป็นต้น LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2565 ซึ่งคำนวณจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสเท่ากับร้อยละ 271 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 100

ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านำเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด การในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2565 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนั้น ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของการเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติน และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- ระบบงานต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของการสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และความซับซ้อนของระบบงานซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

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



ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศ ซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินการต่าง ๆ ตามหลักการของการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ทั้งด้านคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่าง ๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เป็นต้น เพื่อสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่าง ๆ ของธนาคารต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การกำหนดทะเบียนชื่อความเสี่ยง Risk Taxonomy ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อมูลต่าง ๆ ด้วย เพื่อเป็นชื่อมาตรฐานการระบุความเสี่ยงของทั้งธนาคาร การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-assessment : RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทาง

ที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information : RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญให้ธนาคารนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน ควบคุม และ/หรือลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักเกณฑ์ Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม 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 การพัฒนาความรู้และความสามารถของบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการใช้งานเทคโนโลยีใหม่ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตหรือการละเลยการปฏิบัติงาน สำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนี้ ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่อุปทานที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยี รวมทั้ง มีการเชื่อมโยงข้อมูลธุรกิจ ทำให้เกิดความเชื่อมโยงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีในห่วงโซ่อุปทานและสร้างผลกระทบทางธุรกิจได้ และการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจ กลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและการป้องกันภัยไซเบอร์ ธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) และนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศและความปลอดภัยไซเบอร์ (Information Security and Cybersecurity Policy) อย่างสม่ำเสมอ ดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการทำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับสมัยและครอบคลุมกระบวนการพิจารณาการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้งานอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม สร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เป็นประจำ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก เพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

8) ความเสี่ยงจากความเสี่ยงของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

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

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
 - (1) เงินชำระแล้ว
 - (2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
 - (3) เงินสำรองตามกฎหมาย
 - (4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
 - (5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร
 - (6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - (7) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น
 - (8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
 - (1) ตราสารหนี้โดยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิโดยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้โดยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
 - (2) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
 - (1) ตราสารหนี้โดยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิโดยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
 - (2) เงินสำรองทั่วไป (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - (3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2



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

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64
เงินกองทุนชั้นที่ 1	471,366	457,469
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	447,590	433,699
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,776	23,770
เงินกองทุนชั้นที่ 2	104,108	102,957
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	575,474	560,426

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุน และ/หรือหลักประกันลดลงต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

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

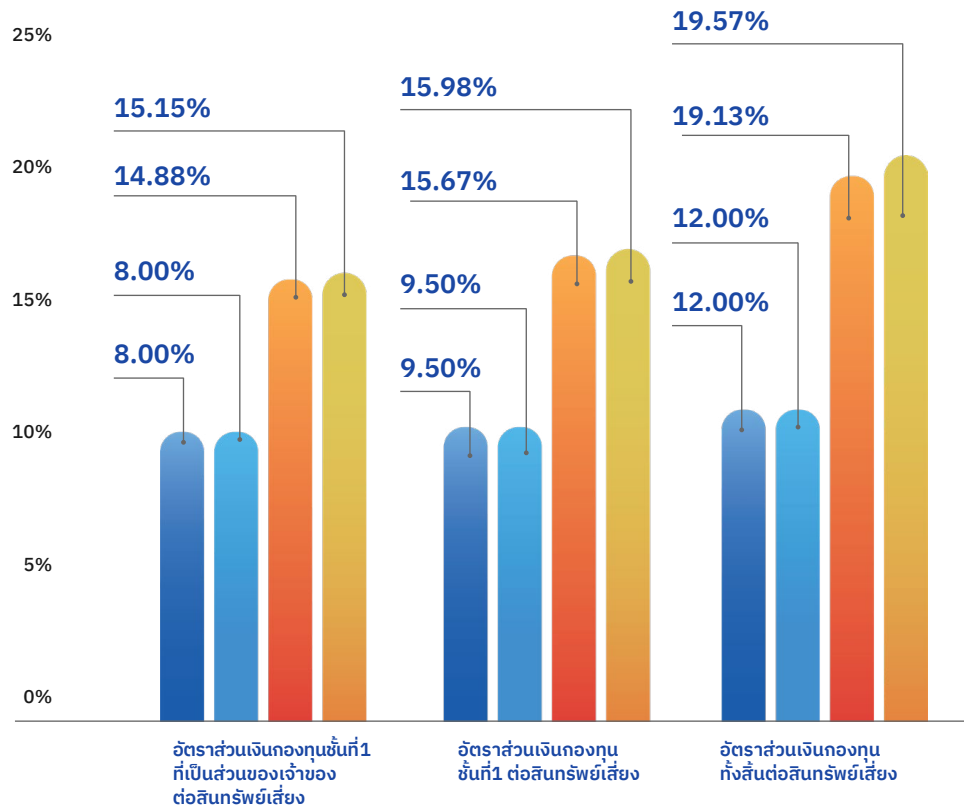
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 14.88, 15.67 และ 19.13 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อยู่ที่ร้อยละ 15.15, 15.98 และ 19.57 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

- แถบสีน้ำเงินเข้ม: แถบสีน้ำเงินเข้ม: กำหนด ปี 2565
- แถบสีน้ำเงินอ่อน: แถบสีน้ำเงินอ่อน: กำหนด ปี 2564
- แถบสีส้ม: อัตราส่วนเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ 31 ธ.ค.2565
- แถบสีเหลือง: อัตราส่วนเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ 31 ธ.ค.2564



9) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติ ที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในที่สำคัญและสภาพแวดล้อมภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุนและการดำรงอยู่ของกิจการ

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

ธนาคารมีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนแผนการดำเนินงาน เพื่อให้แผนงานต่าง ๆ สำเร็จตามกำหนดเวลาอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามวัตถุประสงค์ที่ได้วางเป้าหมายไว้ ทำให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนแผนเชิงกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเวลาที่ มีการรายงานคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับความคืบหน้า รวมถึงการปรับเปลี่ยนแผนเชิงกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยง สายตรวจสอบและควบคุม หน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดนโยบายและคู่มือในการปฏิบัติงาน และมีการรายงานความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

10) ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

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

การบริหารความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมายเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากในปัจจุบันธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายและซับซ้อนยิ่งขึ้นเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดีและมีประสิทธิภาพภายใต้ปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายของทางราชการทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ



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

ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายเป็นไปอย่างเหมาะสมและปราศจากการแทรกแซง ธนาคารจึงกำหนดให้มีหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance Unit) ซึ่งมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานตรวจสอบและควบคุม ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย ทั้งในเรื่องการให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ และการจัดทำแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้ถูกต้องตามกฎระเบียบและกฎหมาย ตลอดจนการติดตามกฎหมาย ข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางกำกับดูแลที่มีผลกระทบต่อธนาคาร และรายงานประเด็นที่สำคัญที่พบจากการสอบทานหน่วยงานต่าง ๆ ต่อผู้บริหารหน่วยงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Framework) ซึ่งประกอบด้วยองค์ประกอบที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายช่วยให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างการกำกับดูแลที่ดี นโยบายและแผนงาน กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย ความสัมพันธ์กับหน่วยงานภายนอก การรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคาร การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยี บุคลากรและทักษะ และการประสานความร่วมมือกับหน่วยงานด้านการควบคุมอื่น โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งประเมินระดับความเสี่ยงและผลกระทบที่มีต่อธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายดังกล่าวได้อย่างถูกต้องและทันเวลา

11) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงหลักที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร โดยความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นผลกระทบมาจากความเสี่ยงด้านอื่น ๆ แต่ได้ทวีความรุนแรงขึ้น จนอาจมีผลให้สาธารณชน เช่น ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน ผู้กำกับดูแล เป็นต้น รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบ หรือขาดความเชื่อมั่นต่อธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงจึงเชื่อมโยงโดยตรงกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมทั้งการควบคุมความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการลดผลกระทบหากเกิดความเสี่ยงขึ้น ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยมีการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการของธนาคาร การประเมินดังกล่าวครอบคลุมปัจจัยสำคัญที่เชื่อมโยงกับชื่อเสียงขององค์กร ตั้งแต่ด้านฐานะและความแข็งแกร่งทางการเงิน การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลรวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นต้น เพื่อติดตามและสามารถควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรณีผลการประเมินพบประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ จะพิจารณาดำเนินมาตรการควบคุมเพิ่มเติม หรือมีมาตรการในการแก้ไขเพื่อลดผลกระทบเมื่อเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น มาตรการสำคัญ ได้แก่ การเตรียมแผนรองรับที่ชัดเจนด้านการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ขององค์กร ซึ่งมีความสำคัญอย่างยิ่งในการลดผลกระทบทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก นอกจากนี้การมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการติดตามตรวจสอบเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ได้อย่างทันกาลและความรวดเร็วในการตอบสนองเหตุการณ์ดังกล่าว รวมถึงช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม ยังเป็นปัจจัยที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอีกด้วย



ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

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

1) ความกังวลเกี่ยวกับเศรษฐกิจโลก

การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก เป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักที่ต้องระวัง โดยการขึ้นดอกเบี้ยอย่างรวดเร็วในปี 2565 ของธนาคารกลางประเทศต่าง ๆ เพื่อควบคุมแก้ไขปัญหาเงินเฟ้อ ได้ส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายและการลงทุนของภาคเอกชนในประเทศอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ นำมาซึ่งภาวะซบเซาหรือถดถอยในหลายพื้นที่ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง สหภาพยุโรป สหรัฐอเมริกา และลาตินอเมริกา โดยกระทบต่อการส่งออกของไทยตั้งแต่กลางปี 2565 เป็นต้นมา ทั้งนี้ การที่เงินเฟ้อในประเทศเหล่านี้มีแนวโน้มลดลงบ้าง แต่ยังคงอยู่ในระดับสูงในช่วงปี 2566 ทำให้ธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกาและสหภาพยุโรป ต้องปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายไปมากกว่าที่คาด และคงดอกเบี้ยไว้ในระดับสูงเป็นระยะเวลานาน ส่งผลต่อระดับการใช้จ่ายและความต้องการสินค้าในระบบเศรษฐกิจโลก รวมถึงภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจในประเทศต่าง ๆ ต่อไป

ความเสี่ยงที่สำคัญอีกประการหนึ่งต่อแนวโน้มธุรกิจของธนาคารคือ ความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ซึ่งอาจเข้ามาปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารในหลายแง่มุมในธุรกิจหลัก เช่น การชำระเงิน และการให้คำปรึกษา ธนาคารอาจเผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นจากผู้ให้บริการเทคโนโลยีทางการเงินที่มีจำนวนมากขึ้นต่อเนื่อง ธนาคารต้องรับมือกับความท้าทายหลังวิกฤติโควิด-19 ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่เกิดจากคู่แข่งทางด้านเทคโนโลยีการเงิน (FinTech) และคู่แข่งบนแพลตฟอร์มออนไลน์ต่าง ๆ

ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา คนส่วนใหญ่มีการเข้าถึงเทคโนโลยีเพิ่มมากยิ่งขึ้น ลูกค้าต้องการบริการที่เป็นนวัตกรรมสมัยใหม่ที่สามารถใช้งานได้ง่ายและมีความโปร่งใสมาก เทคโนโลยีทางการเงินนี้ยังมีส่วนช่วยในการพัฒนาธุรกิจธนาคาร ผ่านทางการพัฒนาการให้บริการที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งอาจนำไปสู่ตลาดที่ใหญ่ขึ้น และผู้คนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างเท่าเทียม

ธนาคารตระหนักดีถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและการดำเนินธุรกิจของลูกค้า โดยธนาคารได้มีการติดตามสถานการณ์และดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงดำเนินการจัดทำกระบวนการต่าง ๆ เพื่อบริหารดูแลความเสี่ยง อาทิ กระบวนการประมาณการสภาวะเศรษฐกิจในอนาคตเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น การประเมินความเสี่ยงเพียงพอบของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) และการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและเตรียมแผนในการฟื้นฟูธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ

2) มาตรการปรับคาร์บอนก่อนข้ามพรมแดนของสหภาพยุโรป

สอดคล้องกับกระแสการผลักดันเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกตามความตกลงปารีส สหภาพยุโรปได้ยกระดับมาตรการลดก๊าซเรือนกระจกให้ครอบคลุมการปล่อยก๊าซที่เกิดขึ้นภายนอก สหภาพยุโรปด้วย โดยมีแผนจะนำมาตรการปรับคาร์บอนก่อนข้ามพรมแดนมาใช้ (Carbon Border Adjustment Mechanism : CBAM) เพื่อลดการปล่อยคาร์บอนในประเทศที่ยังไม่มีมาตรการด้านราคาคาร์บอนที่เข้มข้นเท่ากับสหภาพยุโรป (Carbon Leakage) สหภาพยุโรปเชื่อว่ามาตรการดังกล่าวจะช่วยลดการได้เปรียบเสียเปรียบด้านต้นทุนการผลิตในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยคาร์บอนระหว่างผู้ผลิตภายในและภายนอกสหภาพยุโรป รวมทั้งสร้างความเท่าเทียมทางการค้าและการแข่งขันระหว่างประเทศ ในช่วงเปลี่ยนผ่านไปสู่การใช้มาตรการอย่างเต็มรูปแบบ (1 มกราคม 2566 - 31 ธันวาคม 2568) ผู้นำเข้าในสหภาพยุโรปจะต้องรายงานปริมาณการนำเข้าและปริมาณปล่อยคาร์บอนขอบเขตที่ 1 ของสินค้าที่ปล่อยคาร์บอนสูง ได้แก่ ซีเมนต์ เหล็กและเหล็กกล้า อะลูมิเนียม ปุ๋ย และไฟฟ้า ดังกล่าว โดยยังไม่ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมคาร์บอน อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป ผู้นำเข้าจะต้องซื้อใบรับรองการปล่อยคาร์บอน (CBAM Certificates) เพื่อชดเชยส่วนต่างระหว่างราคาของการปล่อยคาร์บอนในประเทศส่งออกกับราคาคาร์บอนในตลาดซื้อขายของสหภาพยุโรป (EU ETS Allowances) และในระยะถัดไปสหภาพยุโรปอาจขยายขอบเขตของก๊าซเรือนกระจกให้ครอบคลุมขอบเขตที่ 2 และ 3 หรือการปล่อยทางอ้อม (Indirect Emission) และขยายประเภทของสินค้านำเข้าภายใต้มาตรการดังกล่าวด้วย นอกจากนี้ยังมีแนวโน้มว่าประเทศอื่น เช่น สหรัฐอเมริกา อาจนำมาตรการที่คล้ายคลึงกันมาใช้ในอนาคต รวมทั้งอาจมีการผลักดันให้การปรับคาร์บอนก่อนข้ามพรมแดนกลายเป็นบรรทัดฐานระดับโลกด้วย



ทิศทางของการนำมาตรการปรับคาร์บอนก่อนข้ามพรมแดนมาใช้ในอนาคตจะเป็นแรงกดดันสำคัญให้ผู้ผลิตในประเทศไทยต้องลดการปล่อยคาร์บอนอย่างจริงจัง เพื่อรักษาขีดความสามารถในการส่งออกสินค้าไปยังสหภาพยุโรปและประเทศคู่ค้าสำคัญอื่น ๆ ในอนาคต ธุรกิจไทยจำเป็นต้องเตรียมความพร้อมเพื่อให้แข่งขันได้ในระยะยาว มีการวัดปริมาณคาร์บอนตามมาตรฐานสากล มีการวางแผนลงทุนเพื่อลดการปล่อยคาร์บอน รวมถึงอาจจำเป็นต้องมีมาตรการลดคาร์บอนในห่วงโซ่อุปทานของตนเองด้วย ธุรกิจที่ปรับตัวช้าหรือไม่ปรับตัวอาจมีขีดความสามารถทางการแข่งขันในตลาดส่งออกลดลง ไม่เป็นที่ดึงดูดของผู้นำเข้าในต่างประเทศ รวมถึงมีรายได้และกำไรลดลง ผลกระทบเหล่านี้อาจทำให้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นได้หากปราศจากการเตรียมรับมืออย่างเหมาะสมไว้ล่วงหน้า

ธนาคารติดตามพัฒนาการของมาตรการปรับคาร์บอนก่อนข้ามพรมแดนอย่างใกล้ชิด ประเมินความเสี่ยงและผลกระทบของลูกค้าสินเชื่อของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่การผลิตที่ก่อคาร์บอนต่ำ ให้ความรู้และคำปรึกษาแก่ลูกค้าเกี่ยวกับวิธีการลดคาร์บอนรวมถึงการซื้อขายคาร์บอนเครดิต ตลอดจนศึกษาและพัฒนารอบการประเมินความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ มาตรการเหล่านี้จะช่วยให้อุตสาหกรรมและลูกค้าสามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่กำลังเกิดขึ้น เปลี่ยนความท้าทายให้กลายเป็นโอกาสทางธุรกิจ ลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารและลูกค้าอีกด้วย

3) การสร้างขีดความสามารถในการจัดการกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นใหม่

ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็วพร้อมกับการนำเอาเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Technology) ไปใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ สร้างการเปลี่ยนแปลงให้กับทั้งผู้ให้บริการและผู้รับบริการ ในด้านของความสะดวกสบายในการใช้งาน การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น การเข้าถึงข้อมูลที่มีความเหมาะสมและตรงตามความต้องการ และยังสามารถสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันทางธุรกิจได้อีกด้วย การพัฒนานวัตกรรมให้มีความเข้าใจเชิงลึกในเทคโนโลยีเป็นปัจจัยสำคัญ นอกจากจะช่วยให้สามารถนำเอาเทคโนโลยีมาใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ยังช่วยลดความเสี่ยงให้กับผู้ใช้งานหรือองค์กรเองจากการใช้งานที่ผิดหรือจากความบกพร่องในการ Implement เทคโนโลยี การใช้เทคโนโลยีผิดประเภทหรือการใช้เทคโนโลยีโดยมีความเข้าใจไม่เพียงพอ ผู้ให้บริการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการให้ความรู้เพื่อป้องกันมิให้เกิดเป็นจุดอ่อนให้กับผู้ไม่ประสงค์ดีในการใช้ช่องว่างของความเข้าใจในเทคโนโลยีในการหลอกลวง ซึ่งจะเป็นความเสี่ยงต่อการให้บริการและผู้ให้บริการอีกด้วย

การ Update เทคโนโลยีที่ไม่ทันการ เป็นอีกปัจจัยความเสี่ยง ที่นอกจากจะสร้างความเสียโอกาสในการนำเทคโนโลยีไปใช้แล้ว จะเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่ผู้ไม่หวังดีนำเอาเทคโนโลยีใหม่นั้นมาสร้างศักยภาพในการโจมตี ในขณะที่องค์กรอาจจะไม่มีความสามารถในการตรวจจับหรือป้องกันได้ทันที ในอีกด้านหนึ่งข้อมูลเป็นส่วนสำคัญสำหรับที่เทคโนโลยีในปัจจุบันจะนำไปวิเคราะห์ ทำโมเดล รวมทั้งการตัดสินใจที่มีความซับซ้อนและเฉพาะบุคคล ในการ Implement เทคโนโลยีใหม่ ๆ จะต้องทำควบคู่กับการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลเพื่อให้การใช้เทคโนโลยีมีประสิทธิภาพและเป็นการรับผิดชอบต่อเจ้าของข้อมูลอันจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าและสังคม



ความเสี่ยงอีกด้านที่มาพร้อมกับการขยาย Ecosystem หรือ ระบบนิเวศของธุรกิจในปัจจุบัน ที่สร้าง การเชื่อมต่อและห่วงโซ่อุปทานกับหน่วยงานภายนอกทั้งด้านของธุรกิจและเทคโนโลยี โดยเมื่อเกิด ความเสี่ยงขึ้นกับหน่วยงานอื่นในห่วงโซ่อุปทานจะทำให้เกิดผลกระทบกับการให้บริการรวมทั้ง ความเสี่ยงด้านไซเบอร์อีกด้วย ผลกระทบดังกล่าวจะถูกส่งผ่านมาในช่องทางการเชื่อมต่อระหว่าง หน่วยงานซึ่งเป็นช่องทางที่จะต้องมีการสอบทานการจัดการความเสี่ยงร่วมกันระหว่างหน่วยงานเพิ่มเติม

เพื่อรองรับความเสี่ยงและภัยอันอาจเกิดจากการใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ดังกล่าว ธนาคารได้มีการยกระดับ การกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยพัฒนากรอบการ ประเมินความเสี่ยง และติดตามภัยคุกคามจากเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Technologies) อย่างเชิงรุกและต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ธนาคารมีการยกระดับใน ด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) และความถูกต้องเชื่อถือได้ของ ระบบ (IT Systems Integrity) โดยเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบ เครือข่ายของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าระบบยังคงทำงานได้ถูกต้อง สามารถต้านทานการบุกรุกจาก ผู้ไม่ประสงค์ดี ลดข้อผิดพลาดที่เกิดจากคน และตรวจค้นภัยคุกคามทั้งจากภายในและภายนอกระบบ ธนาคาร การยกระดับด้านความต่อเนื่องในการให้บริการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Continuity and Resiliency) เพื่อยุยาความสามารถในการตรวจตราให้มีการให้บริการต่อเนื่อง รวมทั้งภัยจาก การคุกคามและการรั่วไหลของข้อมูล และยังจัดให้มีระบบสำรองและกู้คืน (Backup and Recovery System) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อลดทอนความเสียหายจากการที่ข้อมูลถูกขโมย ถูกแก้ไขหรือสูญหาย ทำให้การปฏิบัติงานกลับมาสู่ภาวะปกติได้อย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการดำเนินการ อย่างต่อเนื่องในการปกป้องข้อมูลจากการถูกเปลี่ยนแปลง และการเข้าถึงโดยไม่ได้รับสิทธิ์ รวมถึงการ เปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต เพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคาร ภายใต้ความพร้อมของศักยภาพด้านต่าง ๆ ของธนาคารดังกล่าว ทำให้ ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อเนื่องและปลอดภัยในสภาพแวดล้อมที่เทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลง

2.3 ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้นของธนาคาร สามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นได้ อันเนื่องมาจากการที่ผลตอบแทน จากการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง โดยราคาหุ้นของธนาคารอาจมีความผันแปรจากปัจจัยอื่นที่ นอกเหนือจากปัจจัยพื้นฐานและผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ ได้แก่ ภาวะการนำลงทุน ที่เป็นผล มาจากปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง กระแสเงินทุนไหลเข้าออก การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า รวมถึงสภาพคล่องของหุ้น ซึ่งขึ้นอยู่กับการกระจายตัวของผู้ถือหุ้น

สำหรับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลนั้น ขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ และนโยบาย การจ่ายเงินปันผลของธนาคารเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น ในกรณีที่ทางการมีข้อกำหนดให้จำกัด หรืองดการจ่ายเงินปันผลเพื่อเสริมสร้าง เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์วิกฤติ เป็นต้น

ธนาคารได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงหลักจากการดำเนินงานในปัจจุบันและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และได้มีการ ระบุแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าวไว้ในรายงานนี้แล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังอาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากการคาดการณ์ และนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ผู้ถือหุ้นจึงควร ศึกษาข้อมูลความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบประกอบการตัดสินใจลงทุน



3. การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

ในปี 2565 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศเริ่มคลี่คลายลง กิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคมทยอยฟื้นตัวกลับสู่ภาวะปกติมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ประเทศไทยยังต้องเผชิญความท้าทายจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจ โดยเฉพาะความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การชะงักงันของห่วงโซ่อุปทานโลก อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง และการใช้นโยบายการเงินแบบเข้มงวด ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อภาคเศรษฐกิจ การดำเนินธุรกิจ ตลอดจนชีวิตความเป็นอยู่ของคนทั่วไป นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ที่อาจเป็นได้ทั้งความเสี่ยงและโอกาสของธุรกิจ เช่น สภาพภูมิอากาศที่เปลี่ยนแปลงไป มลพิษ ความเหลื่อมล้ำและหนี้สินครัวเรือนที่ได้ยกระดับความรุนแรงขึ้น ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน ตลอดจนกฎเกณฑ์และมาตรการของรัฐที่สนับสนุนและผลักดันให้ภาคธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยตระหนักว่าปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อลูกค้าของธนาคารและธนาคารเอง ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการมีธรรมาภิบาลที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบด้าน รวมถึงการแสวงหาโอกาสใหม่ทางธุรกิจผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง และช่วยสนับสนุนลูกค้าตลอดจนสังคมและประเทศชาติให้เติบโตไปด้วยกันกับธนาคารอย่างยั่งยืน



ธนาคารยึดมั่นในการสรรค์สร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียมาโดยตลอด ธนาคารได้ร่วมประกาศเจตนารมณ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Declaration) ของสมาคมธนาคารไทย เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินการของภาคธนาคารในการร่วมแก้ไขปัญหาสำคัญด้าน ESG การสร้างความตระหนักรู้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย และการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยสู่ความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและโอกาสใหม่ๆ ในด้าน ESG โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ความหลากหลายและสิทธิมนุษยชน การเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างครอบคลุมและการจัดการปัญหาความไม่เสมอภาค นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมออกบูธนำเสนอผลงานและโครงการต่าง ๆ

ที่นำไปสู่การบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนในงาน Sustainability Expo 2022 และงาน APEC 2022 ความร่วมมือเหล่านี้ตอกย้ำความมุ่งมั่นของธนาคารในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ความยั่งยืน และการสนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืนของประเทศร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม





3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารมุ่งมั่นขับเคลื่อนองค์กรสู่การเป็นธนาคารที่ยั่งยืน โดยกำหนดนโยบายด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของธนาคาร และการดำเนินงานตามกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญที่ได้จากกระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ธนาคารกำหนดความมุ่งมั่น ตัวชี้วัด และเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาวของแต่ละประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน เพื่อให้การดำเนินงานมีความเป็นระบบ ต่อเนื่อง และมีทิศทางที่ชัดเจน

นโยบายด้านความยั่งยืนของธนาคารประกอบด้วย 4 แนวทาง ได้แก่ 1) การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบและรอบด้าน ครอบคลุมประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งในระยะสั้นและระยะยาว พร้อมติดตามสถานการณ์และประเมินโอกาสทางธุรกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม 2) การบริหารและพัฒนาบุคลากร 3) การกำกับดูแลกิจการที่ดี และ 4) การสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีปัจจัยเกื้อหนุนสำคัญที่นำไปสู่การปฏิบัติที่เป็นรูปธรรม ได้แก่ การกำกับดูแลด้านความยั่งยืน การสื่อสารและสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย และการเสริมสร้างศักยภาพของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ธนาคารเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติตามนโยบายด้านความยั่งยืนจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับความท้าทายและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถสร้างผลประโยชน์ระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

เป้าหมาย

แนวทาง

หลักการพื้นฐาน





ในการขับเคลื่อนงานด้านความยั่งยืนให้บรรลุตามเป้าหมาย ธนาคารกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนที่ชัดเจน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่กำหนดทิศทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร ดูแลให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ตลอดจนดูแลติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ นอกจากนี้ ธนาคารมอบหมายให้ทีมงานด้านความยั่งยืน สังกัดฝ่ายผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่วางแผนด้านความยั่งยืนของธนาคาร และขับเคลื่อนการดำเนินงานไปสู่เป้าหมาย โดยการสื่อสารสนับสนุน และทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร

แนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	ประเด็นสำคัญ	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ
การรับมือกับภาวะวิกฤต	การจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต	
การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ	การเงินเพื่อความยั่งยืน	
	การเข้าถึงบริการทางการเงิน	
	การให้ความรู้ทางการเงิน	
	การพัฒนาชุมชนและสังคม	
	การลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	
การให้บริการที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง	การให้ความสำคัญกับเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรม	
	การจัดการด้านลูกค้าสัมพันธ์	
	การดูแลความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และคุ้มครองข้อมูลของลูกค้า	
การใส่ใจดูแลพนักงาน	การดึงดูดและพัฒนาพนักงาน	
	การดูแลสวัสดิการและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน	
การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม	การกำกับดูแลกิจการ	
	จรรยาบรรณธุรกิจ	
	การเคารพสิทธิมนุษยชน	
	การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน	



มีทิศเชิงธุรกิจ



มีทิศสังคม



มีทิศสิ่งแวดล้อม



3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ธนาคารได้นำปัจจัยทุน 6 ด้าน ได้แก่ การเงิน การผลิต ปัญญา ทรัพยากรมนุษย์ ทุนสังคม และทรัพยากรธรรมชาติ มาใช้ในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ โดยคำนึงถึงผลกระทบทั้งเชิงบวกและลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการและสร้างผลประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม



ผู้ถือหุ้นและ
นักลงทุน



ลูกค้า



พนักงาน



คู่ค้า



เจ้าหนี้



สถาบัน
การเงินอื่น



ชุมชน สังคม
และสิ่งแวดล้อม



ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนทั้งห่วงโซ่คุณค่า ผ่านการสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสีย แสดงความคิดเห็นและให้คำแนะนำผ่านช่องทางสื่อสารและ กิจกรรมต่าง ๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เพื่อนำข้อมูลที่ได้รับไปใช้ในการ พัฒนาคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการ ตลอดจนกระบวนการทำงาน ของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับ ทุกสิทธิทุกเสียงของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มโดยไม่มีทางเลือก ปฏิบัติ อันประกอบด้วย 1) ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน 2) พนักงาน 3) ลูกค้า (ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล) 4) คู่ค้า (ผู้ขายสินค้า ผู้ให้บริการภายนอก และผู้รับเหมาจัดจ้าง) 5) เจ้าหนี้ 6) สถาบัน การเงินอื่น และ 7) ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งรวมถึงหน่วยงาน กำกับดูแล ภาคประชาสังคม และสื่อมวลชน นอกจากนี้ ธนาคาร ยังส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมขับเคลื่อน ประเทศไปสู่การบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยการ จัดกิจกรรมอบรมให้ความรู้และการสื่อสารข้อมูลด้านความยั่งยืน ผ่านช่องทางสื่อสารสาธารณะของธนาคารอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับเจตนารมณ์ของธนาคารที่มุ่งมั่นสร้างสรรค์คุณค่า ในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างสมดุลและยั่งยืน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืน ในมิติสิ่งแวดล้อม

ธนาคารกำหนดนโยบายสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงาน ที่สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็น แนวทางในการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการใช้พลังงานภายใน ธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดให้การอนุรักษ์พลังงาน การลดการปล่อย ก๊าซเรือนกระจก และการจัดการขยะเป็นภารกิจที่สำคัญของ ธนาคาร ธนาคารส่งเสริมการสร้างความรู้และความเข้าใจที่ ถูกต้องแก่ทุกคนในองค์กร ผ่านการจัดกิจกรรมความรู้และการ สื่อสารภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างจิตสำนึกรักษ์ สิ่งแวดล้อมและการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับพันธมิตรและผู้เชี่ยวชาญต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนชุมชนในการแก้ไขบรรเทาปัญหาสิ่งแวดล้อมและ รับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ธนาคารยังคงให้ความ

สำคัญกับการดำเนินการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งทาง ตรงและทางอ้อมอย่างต่อเนื่อง (ขอบเขตที่ 1 และ 2) และได้ กำหนดเป้าหมายระยะกลาง ปี 2564-2566 ที่สอดคล้องกับ เป้าหมายของความตกลงปารีส (การควบคุมอุณหภูมิเฉลี่ยของโลกไม่ให้เพิ่มขึ้นเกิน 2 องศาเซลเซียส เทียบกับยุคก่อนปฏิวัติ อุตสาหกรรม) เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนไปสู่เป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอนของ ประเทศไทยภายในปี 2593 และเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือน กระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2608 ตามที่ท่านนายกรัฐมนตรีได้ ประกาศเจตนารมณ์ไว้ในการประชุมรัฐภาคีกรอบอนุสัญญา สหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศหรือ COP26 ทั้งนี้ สามารถติดตามรายละเอียดของนโยบาย สิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงานได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร : <https://www.bangkokbank.com/th-TH/About-Us/Corporate-Governance/Environment-Energy-Conservation-Policy>

ธนาคารมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการทางการเงินที่ช่วยลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

- การให้บริการสินเชื่อสีเขียวเพื่อสนับสนุนการใช้นวัตกรรม พลังงานทดแทน ช่วยลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมและเพิ่ม ประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากร เช่น **สินเชื่อบัวหลวงพวงผล** สำหรับการกู้เงินเพื่อต่อเติม ตกแต่ง ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย แบบรักษ์โลก รวมถึงการติดตั้ง Solar Rooftop **สินเชื่อ บัวหลวงกรีน** สำหรับเอสเอ็มอีที่ต้องการลงทุนด้านการใช้ พลังงานทดแทน การจัดการของเสียเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ และ การใช้วัสดุชีวภาพทดแทนสารเคมี **สินเชื่อบัวหลวงกรีน Solar Energy** สำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ต้องการติดตั้ง ระบบผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ สำหรับอาคารและ สถานประกอบการ **สินเชื่อธุรกิจโครงการ** สำหรับส่งเสริมการลงทุน ในธุรกิจโรงไฟฟ้าพลังงานทดแทนและระบบขนส่งมวลชนไฟฟ้า

- การนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ส่งเสริมสิ่งแวดล้อม ได้แก่ กองทุนเปิดบีแคป คลีน อินโนเวชั่น (BCAP-CLEAN) ที่เน้น การลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมเพื่อช่วยในการ รักษาสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน เช่น พลังงานสะอาด ยานยนต์ไฟฟ้า เศรษฐกิจหมุนเวียนและการบริหารจัดการ ขยะและการกักเก็บพลังงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยัง เป็นผู้ให้บริการด้านการจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนโครงการ ด้านสิ่งแวดล้อม ทั้งในระดับประเทศและภูมิภาค และเป็นผู้นำ ด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและ ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน
- การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยลดการใช้ทรัพยากร อันเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่สาขาของธนาคาร เช่น การลงทุน การจ่ายบิล หรือการเปิดบัญชีเงินฝาก e-Saving ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ

2. การลดการใช้พลังงานและทรัพยากรภายใน สถานที่ทำงาน และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก จากการดำเนินงานของธนาคาร

- การเปลี่ยนและปรับปรุงวัสดุอุปกรณ์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การใช้พลังงานและทรัพยากรภายในอาคารสำนักงานและสาขา ของธนาคารทั่วประเทศ เช่น การเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศ ที่ใช้งานมานาน การเปลี่ยนหลอดไฟเป็นหลอด LED และการ เปลี่ยนสุขภัณฑ์เป็นแบบประหยัดน้ำ และการเปลี่ยนอุปกรณ์ ในห้องน้ำเป็นแบบอัตโนมัติ
- การปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงานสู่การเป็น Digital Workplace โดยการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการทำงาน ช่วยให้พนักงานสามารถทำงานได้ทุกที่ทุกเวลา ตลอดจนลด ปริมาณกระดาษและการเดินทาง

3. การสร้างความตระหนักรู้และการสนับสนุน โครงการด้านสิ่งแวดล้อม

- การจัดทำหลักสูตรการเรียนรู้ด้านการอนุรักษ์พลังงาน และสิ่งแวดล้อม และหลักสูตรการคัดแยกขยะในธนาคาร เพื่อ สร้างความตระหนักรู้และเข้าใจให้พนักงานสามารถนำไปปรับใช้ใน



- ชีวิตประจำวัน และเป็นการส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและการลดปริมาณขยะทั้งที่บ้านและที่ทำงาน
- การดำเนินโครงการ Bualuang Save the Earth : Reduce Reuse Recycle หรือการจัดการขยะอย่างเป็นระบบตั้งแต่ต้นทางจนถึงปลายทาง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) รักษาสิ่งแวดล้อม ลดปริมาณการเกิดขยะ และส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าโดยการนำมาใช้ซ้ำหรือนำกลับมาใช้ใหม่ 2) สร้างความตระหนักรู้ด้านการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและการคัดแยกขยะที่เกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน และ 3) ส่งเสริมความร่วมมือของพนักงานในธนาคาร
 - การสนับสนุนการดำเนินงานของ มูลนิธิอุทกพัฒน์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อส่งเสริมการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของชุมชน รวมถึงการถ่ายทอดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อการอนุรักษ์แหล่งน้ำอย่างยั่งยืนตามแนวพระราชดำริของรัชกาลที่ 9 โดยการจัดตั้ง “พิพิธภัณฑ์ธรรมชาติ จัดการน้ำชุมชน ตามแนวพระราชดำริ” ให้เป็นศูนย์ถ่ายทอดความรู้จากชุมชนที่ประสบความสำเร็จไปยังชุมชนอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมดำเนินโครงการบัวหลวงร่วมชุมชนเกื้อกูล เพื่อสร้างเครือข่ายความร่วมมือและพัฒนาองค์ความรู้ด้านการบริหารจัดการน้ำอย่างยั่งยืนในพื้นที่เสี่ยงขาดแคลนน้ำ ปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพแหล่งน้ำเดิม จัดหาที่กักเก็บน้ำใหม่ และกระจายน้ำเพื่อการอุปโภคบริโภคและเกษตรกรรม
 - การเข้าร่วมโครงการกิจกรรมลดขยะคาร์บอนเป็นศูนย์ขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและส่งเสริมการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจในประเทศไทย ธนาคารได้ลดขยะการปล่อยคาร์บอนทั้งหมดของอาคารสำนักงานใหญ่ สีสัม ปี 2564 โดยการซื้อคาร์บอนเครดิตจากโครงการพัฒนาพลังงานหมุนเวียนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อผลิตพลังงานทดแทนจากพลังงานแสงอาทิตย์ของบริษัท บีซีพี จำกัด (มหาชน) จำนวนทั้งสิ้น 10,038 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

4. การพัฒนาระบบจัดเก็บข้อมูลและการทวนสอบข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารเก็บรวบรวมข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมและการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างเป็นระบบโดยครอบคลุมทั่วทั้งธนาคาร และมีการพัฒนาการจัดเก็บข้อมูลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนและมีคุณภาพ สามารถนำมาใช้วิเคราะห์และวางแผนจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและพลังงานได้อย่างมั่นใจ ธนาคารจัดให้มีการทวนสอบข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมรวมถึงการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เปิดเผยในรายงานความยั่งยืน โดยผู้ทวนสอบที่ขึ้นทะเบียนกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าข้อมูลที่ธนาคารรายงานต่อสาธารณะนั้นมีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับ

ผลการดำเนินงานในมิติสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ

	การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ขอบเขตที่ 1	21,771.02 ตันคาร์บอนไดออกไซด์ เทียบเท่า
	การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ขอบเขตที่ 2	60,632.55 ตันคาร์บอนไดออกไซด์ เทียบเท่า
	การใช้พลังงานทั้งหมด	163,610.82 เมกะวัตต์-ชั่วโมง
	การใช้น้ำ	0.50 ล้านลูกบาศก์เมตร
	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกจาก การเดินทางโดยเครื่องบิน ด้วยเหตุผลทางธุรกิจ	247.36 ตันคาร์บอนไดออกไซด์ เทียบเท่า
	หลักสู่การจัดการพลังงาน ในอาคารผ่านช่องทางออนไลน์ BBLearn มีพนักงานเข้าเรียน	14,776 คน

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืน ในมิติสังคม

ธนาคารมุ่งมั่นสร้างคุณค่าให้กับชุมชนและสังคม ส่งเสริมความเท่าเทียมทางโอกาส และสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้แก่ทุกกลุ่มในสังคมไทย เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกมาอย่างต่อเนื่อง เช่น การส่งเสริมการเข้าถึงบริการและการให้ความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง การดูแลลูกค้าและพนักงาน การมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม ตลอดจนการเคารพสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ธนาคารเชื่อมั่นว่าการที่คนในสังคมมีคุณภาพชีวิตที่ดีจะช่วยส่งเสริมให้ประเทศชาติและธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างเข้มแข็งและยั่งยืน

ธนาคารมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. การส่งเสริมการเข้าถึงบริการและการให้ความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการเข้าถึงบริการและการให้ความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึงแก่ทุกกลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ กลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย กลุ่มบุคคลทั่วไป และกลุ่มเปราะบาง เช่น เด็กและเยาวชน กลุ่มผู้มีความรู้ทางการเงินอย่างจำกัด กลุ่มผู้อาศัยอยู่ในพื้นที่ห่างไกล และกลุ่มผู้เกษียณอายุ การดำเนินงานดังกล่าวเป็นปัจจัยเกื้อหนุนการลดความเหลื่อมล้ำทางโอกาสและสร้างความเป็นอยู่ที่ดีให้แก่คนในสังคม ตลอดจนการสร้างโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการให้ความรู้ทางการเงินผ่านช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความตระหนักรู้และเข้าใจถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน วิธีการออมที่มีประสิทธิภาพ การจัดการหนี้ การหลอกลวงในรูปแบบต่าง ๆ การลงทุนและความเสี่ยง และประโยชน์ของผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายโอกาสการเข้าถึงบริการทางการเงิน โดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับวิถีชีวิตและการใช้บริการของกลุ่มคนต่าง ๆ ในสังคม ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการตัวแทนธนาคารที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ และเปิดให้บริการในเวลาที่เหมาะสมต่อการเข้าถึง ซึ่งช่วยขยายการ



เข้าถึงบริการทางการเงินให้แก่กลุ่มที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลจากสาขาธนาคารหรือยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล การพัฒนาฟังก์ชันพิเศษของตู้เอทีเอ็มให้แก่ผู้มีความบกพร่องทางการมองเห็นเพื่อให้สามารถทำธุรกรรมได้โดยสะดวกและปลอดภัย การให้บริการบัญชีเงินฝากพื้นฐานสำหรับผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและผู้ที่มีอายุ 65 ปีขึ้นไป บัญชีเงินฝากสินทรัพย์ระยะทรัพย์ทวี-บัวหลวงคิดสำหรับเด็กและเยาวชน สินเชื่อบุคคลเพื่อธุรกิจรายย่อย สินเชื่อข้าราชการบำนาญ และสินเชื่อเกษตรกร

ธนาคารส่งเสริมการจัดการหนี้เพื่อการออมที่ยั่งยืน โดยได้ร่วมกับบริษัทโนบูโร แพลตฟอร์ม จำกัด (โนบูโร) จัดโครงการปลดล็อกหนี้เกษียณมีสุข เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงินส่วนบุคคลให้แก่พนักงานในบริษัทที่ร่วมโครงการ แนะนำการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสม บ่มเพาะนิสัยการใช้จ่ายอย่างมีเหตุผล ปลดล็อกภาระหนี้ที่เกินตัว และต่อยอดไปสู่การออมที่ยั่งยืน ธนาคารหวังเป็นอย่างยิ่งว่าการดำเนินโครงการดังกล่าวจะเป็นจุดเริ่มต้นของการมีคุณภาพชีวิตที่ดีอย่างยั่งยืนของพนักงานในบริษัทที่ร่วมโครงการ และเป็นแรงบันดาลใจให้ผู้มีปัญหานี้สินเกินตัวลุกขึ้นมาเอาชนะปัญหา ตลอดจนสร้างเงินออมที่เพียงพอในยามเกษียณได้

2. การแสดงความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ด้วยตระหนักว่าการได้รับบริการทางการเงินอย่างเป็นธรรมเป็นสิทธิพื้นฐานของลูกค้า ธนาคารจึงกำหนดแนวปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ซึ่งครอบคลุมถึงการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ชัดเจนเหมาะสม และตรงกับความต้องการของลูกค้า โดยไม่มีการบิดเบือน เอาเปรียบ หรือบังคับลูกค้า และการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องเป็นระยะ นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อการคุ้มครองความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าและการเคารพสิทธิของเจ้าของข้อมูล โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และเสริมสร้างความเข้าใจแก่พนักงานทุกระดับชั้นเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

3. การดูแลและพัฒนาพนักงาน

พนักงานคือฟันเฟืองสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นปัจจัยพื้นฐานของความสำเร็จทั้งปวง ธนาคารจึงใส่ใจดูแลพนักงานให้มีความสุขและความปลอดภัยในการทำงาน มีความเป็นอยู่ที่ดีทั้งทางกายและใจ และมีความมั่นคงในชีวิตหลังเกษียณอายุ ผ่านการไม่เลือกปฏิบัติต่อพนักงาน การกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นธรรม การจัดสรรสวัสดิการที่ส่งเสริมความเป็นอยู่และความสัมพันธ์ที่ดีของพนักงานและครอบครัว การจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพของพนักงาน การดูแลด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน การสนับสนุนความก้าวหน้าในอาชีพ และการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะและศักยภาพให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง

4. การพัฒนาชุมชนและสังคม

ด้วยเชื่อว่าการพัฒนาที่ยั่งยืนมีพื้นฐานมาจากชุมชนและสังคมที่เข้มแข็ง ความมีน้ำใจช่วยเหลือกันและกัน และการสืบสานต่อยอดภูมิปัญญาและศิลปวัฒนธรรม ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับกิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมที่หลากหลาย บนพื้นฐานของการมีส่วนร่วมของชุมชน ผู้มีส่วนได้เสีย และหน่วยงานพันธมิตร เพื่อร่วมสร้างการเปลี่ยนแปลงที่จะนำไปสู่การอยู่ดีมีสุขของชุมชนและสังคม โดยมีกิจกรรมที่สำคัญ เช่น โครงการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำอย่างยั่งยืนร่วมกับมูลนิธิอุทกพัฒน์ โครงการโรงเรียนคอนเิกซ์ฮั้วดี โครงการบัวหลวงก่อการครู โครงการเกษตรก้าวหน้า กิจกรรมรับบริจาคโลหิตจากพนักงานและผู้บริหารของธนาคาร และกิจกรรมสังคมจิตอาสา

5. การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการเคารพสิทธิมนุษยชน โดยการส่งเสริมการเคารพสิทธิมนุษยชนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและปฏิบัติตามหลักการที่สอดคล้องกับกฎหมายในประเทศและมาตรฐานสากลที่สำคัญ เช่น ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน อนุสัญญาหลักด้านสิทธิแรงงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ และหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ นอกจากนี้ ธนาคาร

ยังได้นำแนวปฏิบัติที่ดีด้านสิทธิมนุษยชนมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เช่น การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม การให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม การไม่สนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจหรือโครงการที่ใช้แรงงานเด็กหรือแรงงานบังคับ การสนับสนุนให้คู่ค้าปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและไม่ละเมิดสิทธิของแรงงาน การสนับสนุนด้านอาชีพแก่ผู้พิการ ทดลองจนการกำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน และการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน ซึ่งครอบคลุมกลุ่มเปราะบาง เช่น แรงงานหญิง แรงงานเด็ก แรงงานต่างด้าว ผู้พิการ ผู้ตั้งครุฑ และผู้สูงอายุ เพื่อกำหนดมาตรการป้องกัน บรรเทา และเยียวยาผลกระทบอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารได้ในรายงานความยั่งยืน ปี 2565



4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

	หน่วย : ล้านบาท		
	2565	2564	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ ^{/1}	29,306	26,507	10.6%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	15.35	13.89	10.6%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.42%	2.10%	0.32%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	19.8%	21.7%	(1.9)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	49.7%	50.0%	(0.3)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{/1}	0.67%	0.65%	0.02%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{/1}	5.86%	5.62%	0.24%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

	หน่วย : ล้านบาท		
	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ	2,682,691	2,588,339	3.6%
เงินรับฝาก	3,210,896	3,156,940	1.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	83.5%	82.0%	1.5%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	97,188	101,103	(3.9)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.1%	3.2%	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	260.8%	225.8%	35.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.13%	19.57%	(0.44)%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2565 จำนวน 29,306 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.4 ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อและการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.42 สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยและการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 30.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงินซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจหลักทรัพย์และบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและให้บริการการค้าระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 49.7 ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 32,647 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 จากปีก่อน ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรองโดยพิจารณาความผันผวนของเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,682,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อกิจการต่างประเทศสำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ที่ร้อยละ 3.1 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 260.8

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 จำนวน 3,210,896 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากสิ้นปี 2564 และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.5 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 19.13 ร้อยละ 15.67 และร้อยละ 14.88 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	102,223	82,156	24.4%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	36,672	52,385	(30.0)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	69,019	67,266	2.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32,647	34,134	(4.4)%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	37,229	33,141	12.3%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	7,484	6,189	20.9%
กำไรสุทธิ	29,745	26,952	10.4%
กำไรสุทธิ ^{/1}	29,306	26,507	10.6%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{/1}	20,251	50,394	(59.8)%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 29,306 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง ส่วนใหญ่เป็นผลของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ตามสภาวะตลาด ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อน โดยยังคงใช้หลักความระมัดระวังและรอบคอบในการตั้งสำรองให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2565 จำนวน 102,223 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.4 จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อธุรกิจ การปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย และการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	116,499	96,929	20.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,169	6,250	30.7%
เงินลงทุน	14,420	11,133	29.5%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	139,088	114,312	21.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	19,708	18,195	8.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,163	891	142.8%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	6,800	6,500	4.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,194	6,570	24.7%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,865	32,156	14.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	102,223	82,156	24.4%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.30%	2.92%	0.38%
ต้นทุนทางการเงิน	1.02%	0.94%	0.08%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.42%	2.10%	0.32%



อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ร.ค. 65	ก.ย. 65	มิ.ย. 65	มี.ค. 65	ร.ค. 64	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ร.ค. 63
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)									
MOR	6.350	6.250	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875
MRR	6.250	6.250	5.950	5.950	5.950	5.950	5.950	5.750	5.750
MLR	5.850	5.650	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)									
ออมทรัพย์	0.450	0.450	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250
ฝากประจำ 3 เดือน	0.600	0.550	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375
ฝากประจำ 6 เดือน	0.700	0.650	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500
ฝากประจำ 12 เดือน	1.000	0.800	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.250	1.000	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2565 จำนวน 36,672 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.0 สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากธุรกิจหลักทรัพย์ และบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากการอำนวยความสะดวกตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากบริการการชำระระหว่างประเทศ สอดคล้องกับเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวจากปีก่อน

	2565	2564	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	41,132	39,127	5.1%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,624	9,918	37.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,508	29,209	(5.8)%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,155	17,868	(71.1)%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(1,454)	1,225	(218.7)%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	190	209	(9.1)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,891	519	264.4%
รายได้จากเงินปันผล	2,307	2,252	2.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,075	1,103	(2.5)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	9,164	23,176	(60.5)%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	36,672	52,385	(30.0)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	19.8%	21.7%	(1.9)%

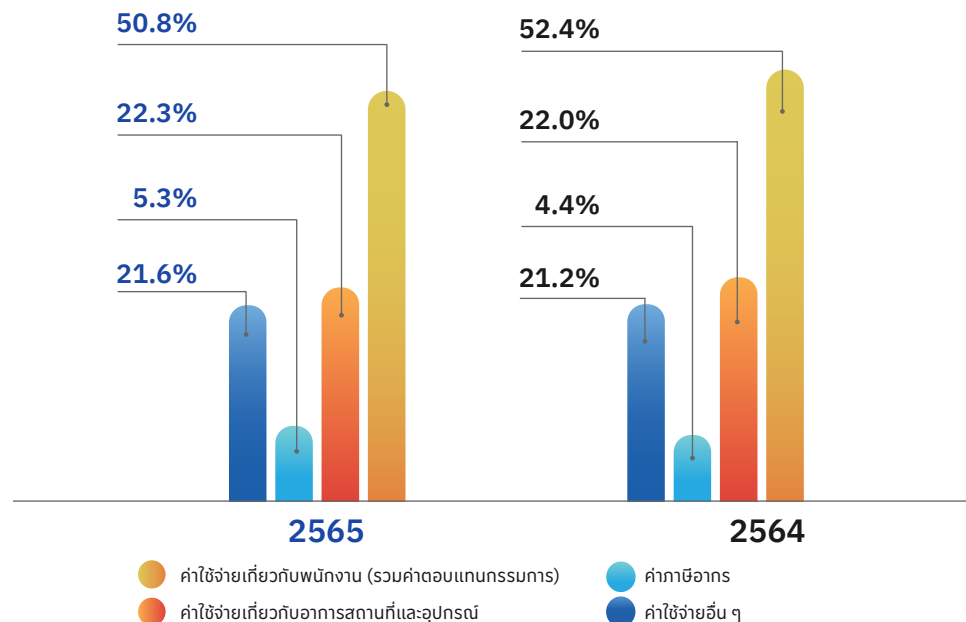


ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2565 จำนวน 69,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากปีก่อน ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 49.7

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	34,794	35,003	(0.6)%
ค่าตอบแทนกรรมการ	259	264	(1.9)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	15,371	14,765	4.1%
ค่าภาษีอากร	3,643	2,949	23.5%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	14,952	14,285	4.7%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	69,019	67,266	2.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	49.7%	50.0%	(0.3)%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 32,647 ล้านบาท ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการกันสำรอง แม้ว่าเศรษฐกิจไทยอยู่ในทิศทางฟื้นตัว แต่มีแนวโน้มที่จะเผชิญกับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีได้วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งการระงับหนี้เงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน





รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,421,752 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 โดยมีปัจจัยหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	766,074	801,212	(4.4)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,036	84,341	(11.0)%
เงินลงทุนสุทธิ	850,151	803,637	5.8%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,421	1,329	6.9%
เงินให้สินเชื่อ	2,682,691	2,588,339	3.6%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,017	9,496	26.5%
รวมสินทรัพย์	4,421,752	4,333,281	2.0%

เงินให้สินเชื่อ

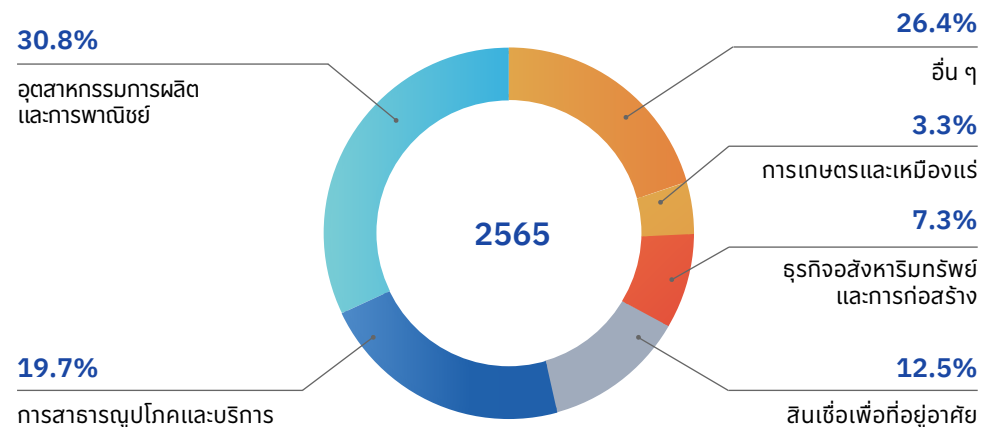
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,682,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2564 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 30.8 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 19.7 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.5 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.3 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมผลิตและการพาณิชย์	825,508	839,469	(1.7)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	527,351	574,485	(8.2)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	336,256	324,546	3.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	196,482	211,647	(7.2)%
การเกษตรและเหมืองแร่	88,014	101,487	(13.3)%
อื่น ๆ	709,080	536,705	32.1%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,682,691	2,588,339	3.6%





เงินให้สินเชื่อจัดขึ้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 97,188 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.1

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 253,459 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเท่ากับร้อยละ 260.8

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564	เปลี่ยนแปลง (%)
งบการเงินรวม			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	97,188	101,103	(3.9)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.1%	3.2%	(0.1)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	0.9%	1.0%	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	260.8%	225.8%	35.0%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	80,991	82,820	(2.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	2.9%	3.0%	(0.1)%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}	
	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564
จัดขึ้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,351,508	3,289,055	179,648	153,342
จัดขึ้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	97,188	101,103	73,811	74,943
รวม	3,448,696	3,390,158	253,459	228,285

^{/1} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค่าประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 925,187 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 518,587 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.1 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 217,537 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 19,892 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 103,791 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	5,141	13,104	(60.8)%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	69,895	71,237	(1.9)%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย	88,212	46,053	91.5%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	672,065	667,473	0.7%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	89,874	90,111	(0.3)%
รวมเงินลงทุน	925,187	887,978	4.2%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 3,914,610 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	3,210,896	3,156,940	1.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	262,522	288,709	(9.1)%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,960	20,833	(13.8)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	188,302	183,239	2.8%
รวมหนี้สิน	3,914,610	3,838,688	2.0%
ส่วนของผู้ถือหุ้น ^{/1}	505,346	492,727	2.6%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,210,896 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากสิ้นปีก่อน จากเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากกระแสรายวัน

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	ธันวาคม 2565		ธันวาคม 2564		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	302,855	9.4%	273,597	8.7%	10.7%
ออมทรัพย์	1,708,362	53.2%	1,613,777	51.1%	5.9%
ประจำ	1,199,679	37.4%	1,269,566	40.2%	(5.5)%
รวมเงินรับฝาก	3,210,896	100.0%	3,156,940	100.0%	1.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		83.5%		82.0%	1.5%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 188,302 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,063 ล้านบาท จากสิ้นปี 2564 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศ ตามการอ่อนค่าของเงินบาท ประกอบกับการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 5 ปี ในเดือนมิถุนายน 2565 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ สุกติด้วยการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนกันยายน 2565

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2565		ธันวาคม 2564		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	85,045	45.2%	83,594	45.6%	1.7%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	101,998	54.1%	98,640	53.8%	3.4%
ตั๋วแลกเงิน	413	0.2%	516	0.3%	(20.0)%
อื่น ๆ	915	0.5%	549	0.3%	66.7%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	188,371	100.0%	183,299	100.0%	2.8%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	69		60		15.0%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	188,302		183,239		2.8%



ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 505,346 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,619 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จากสิ้นปี 2564 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร สำหรับปี 2565 จำนวน 29,306 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2565 จำนวนรวม 7,632 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2564 จำนวน 4,769 ล้านบาท (2.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดไตรมาสที่ 3 ปี 2565 จำนวน 2,863 ล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ประกอบกับกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศลดลง

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,210,896 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72.6 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร จำนวน 505,346 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 262,522 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.9 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 206,262 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,682,691 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.7 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ จำนวน 926,608 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.0 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 766,074 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.3

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุน ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติม จากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำรง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วน เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.88 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.67 และ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 19.13 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่ สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ สปท. กำหนด



งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2565		ธันวาคม 2564		เกณฑ์ สปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	447,590	14.88%	433,699	15.15%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	471,366	15.67%	457,469	15.98%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	104,108	3.46%	102,957	3.59%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	575,474	19.13%	560,426	19.57%	> 12.00%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2565		ธันวาคม 2564		เกณฑ์ สปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	444,882	16.51%	425,758	16.47%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	468,474	17.38%	449,350	17.38%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	100,807	3.74%	101,989	3.95%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	569,281	21.12%	551,339	21.33%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุน ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 37.7 และร้อยละ 51.9 ตามลำดับ

	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	37.7	38.6
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	51.9	53.0



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564
Moody's Investors Service		
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
S&P Global Ratings		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb-	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
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
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ



4.2 ปัจจัยที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจในยุควิถีชีวิตใหม่ (New Normal) เป็นสภาพแวดล้อมแบบ BANI กล่าวคือมีความเปราะบาง (Brittle – B) เต็มไปด้วยความวิตกกังวล (Anxious – A) ความสัมพันธ์ไม่เป็นเส้นตรง (Nonlinear – N) และเข้าใจได้ยาก (Incomprehensible – I) ซึ่งในช่วง 3 - 4 ปีที่ผ่านมาหลายปัจจัยที่เกิดขึ้นในลักษณะดังกล่าว เช่น การอุบัติของโควิด-19 ส่งผลให้ภาคธุรกิจเร่งกระบวนการนำเทคโนโลยีและกลยุทธ์ทางดิจิทัลมาใช้ในการปรับรูปแบบธุรกิจ และปัญหาความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่เกิดขึ้นในหลายพื้นที่ของโลก เป็นต้น ทำให้มีความท้าทายต่อการดำเนินงานของทุกภาคส่วนในระบบเศรษฐกิจมากยิ่งขึ้น สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ มีปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานในอนาคตดังต่อไปนี้

1. ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ โดยมีเงื่อนไขที่ ทำให้เศรษฐกิจโลกอาจชะลอตัวมากกว่าที่คาดและมีความผันผวนสูงขึ้น ได้แก่

- (1) การเร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสำคัญ ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อลดแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ ส่งผลให้ตลาดการเงินตึงตัว และต้นทุนการกู้ยืมเพิ่มสูงขึ้นจนอาจส่งผลให้เศรษฐกิจชะลอตัว รวมถึงความเสี่ยงที่เศรษฐกิจของบางประเทศจะเข้าสู่ภาวะถดถอยและผลิตซ้ำหนี้ ซึ่งอาจลุกลามกลายเป็นวิกฤตเศรษฐกิจได้
- (2) ความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ โดยเฉพาะความขัดแย้งระหว่างขั้วอำนาจตะวันตกนำโดยสหรัฐอเมริกา และสหภาพยุโรป กับจีนและรัสเซีย ทำให้โลกเกิดการแยกขั้วที่ชัดเจนขึ้น ซึ่งส่งผลต่อการค้าและการลงทุนของโลก เช่น สหรัฐอเมริกามีนโยบายที่จะเชื่อมโยงการค้า การลงทุน และการสร้างห่วงโซ่อุปทานกับกลุ่มมิตรประเทศที่ไว้ใจได้เป็นหลัก (Friend-Shoring) ขณะที่จีนก็หันมาใช้นโยบายพึ่งพาตัวเองมากขึ้นโดยใช้ยุทธศาสตร์การไหลเวียนคู่ (Dual Circulation) ทำให้ห่วงโซ่อุปทานโลกต้องปรับตัว โดยการย้ายฐานการผลิต

ออกจากจีน (Global Supply Chain Relocation) นอกจากนี้ การแยกขั้วระหว่างประเทศมหาอำนาจอาจเป็นอุปสรรคต่อความร่วมมือกันในการแก้ปัญหาที่สำคัญของโลกในอนาคต เช่น ปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และความมั่นคงทางอาหาร เป็นต้น

- (3) แม้ว่าการยกเลิกนโยบาย Zero-COVID และกลับมาเปิดประเทศอีกครั้งของจีนจะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีนและเศรษฐกิจโลก แต่อาจมาทำให้เงินเฟ้อโลกกลับมาเพิ่มสูงขึ้นจากความต้องการที่อัดอั้นของผู้บริโภคชาวจีน อย่างไรก็ตาม ในระยะต่อไปเศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มที่จะขยายตัวในอัตราต่ำกว่าช่วงก่อนการระบาดของโควิด-19 จากปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์ที่รุนแรงกว่าที่คาด และความขัดแย้งทางการค้า เทคโนโลยี และความมั่นคงกับสหรัฐอเมริกา ที่มีแนวโน้มรุนแรงขึ้น
- (4) การทำงานของตลาดผิดปกติ (Market Dysfunction) จากการใช้นโยบายเศรษฐกิจที่ไม่เหมาะสม เช่น การใช้นโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นเวลานานเกินไป และเป็นเวลานาน ทำให้มีความเสี่ยงสะสมอยู่ในบางจุดของระบบเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม สภาพคล่องที่สูงมากทำให้มองไม่เห็นถึงความเสี่ยงดังกล่าว ในเวลาต่อมา เมื่อธนาคารกลางเร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ปัญหารุนแรงจึงอาจเกิดขึ้นในระดับประเทศ ตลาดหรือสินค้าที่ไม่คาดคิดได้

2. ภูมิทัศน์ของระบบการเงินไทยในอนาคต ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีแนวทางในการสร้างภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย เพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน (Repositioning Thailand's Financial Sector for a Sustainable Digital Economy) โดยมีทิศทางสำคัญ ได้แก่

- (1) สร้างนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยีและข้อมูล เพื่อเปิดโอกาสให้ภาคการเงินสามารถใช้เทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ โดยการ **เปิดกว้างในการแข่งขัน (Open Competition)** โดยขยายขอบเขตหรือเพิ่มความยืดหยุ่นในการทำธุรกิจ

ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank Financial Institution) และเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการกลุ่มใหม่เข้ามาแข่งขันกับผู้ให้บริการที่มีอยู่เดิม ภายใต้การกำกับดูแลและกลไกในการตรวจสอบที่เหมาะสม รวมถึงมีมาตรการเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ **เปิดกว้างให้ผู้ให้บริการกลุ่มต่าง ๆ เข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินด้วยต้นทุนที่เหมาะสมและเป็นธรรม (Open Infrastructure)** เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการแข่งขัน การพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและสามารถเชื่อมโยงกันได้ รวมถึงการพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลสำหรับประชาชนที่ออกโดยธนาคารกลาง (Retail Central Bank Digital Currency: Retail CBDC) และ **เปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data)** โดยพัฒนาฐานข้อมูลขนาดใหญ่ที่เชื่อมโยงกันระหว่างผู้ให้บริการทางการเงินต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการวางนโยบาย การบริหารความเสี่ยง ทำให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถพัฒนาต่อยอดการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของผู้ใช้บริการ

- (2) สนับสนุนให้เศรษฐกิจเปลี่ยนผ่านได้อย่างยั่งยืน โดยเพิ่มมิติให้ภาคการเงินประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างจริงจัง และสนับสนุนให้ภาคธุรกิจปรับตัวในช่วงเปลี่ยนผ่านโดยไม่ส่งผลกระทบต่อเชิงลบในวงกว้าง รวมทั้งช่วยให้ภาคครัวเรือนหรือกลุ่มเปราะบางอยู่รอดและปรับตัวสู่โลกใหม่ได้อย่างยั่งยืน
- (3) การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่นและเท่าทันความเสี่ยงรูปแบบใหม่ โดยปรับการกำกับดูแลให้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถปรับตัว พัฒนานวัตกรรมและรับมือกับความความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีนัยสำคัญได้อย่างเท่าทัน

3. ภาคการเงินมีบทบาทต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพิ่มขึ้น การลงทุนเพื่อเปลี่ยนผ่านเศรษฐกิจสู่ความยั่งยืนต้องอาศัยเงินลงทุนมหาศาล ขณะที่กลไกตลาดยังไม่สามารถสร้างแรงจูงใจ



ที่เพียงพอให้แต่ละภาคส่วนเร่งปรับตัวได้อย่างเท่าทันภาคการเงิน โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ จึงมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน การปรับตัวของทุกภาคส่วนในระบบเศรษฐกิจ ผ่านการจัดสรร เงินทุนสู่ภาคธุรกิจให้สามารถลงทุนในเทคโนโลยีและปรับรูปแบบ การทำธุรกิจให้รองรับการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์มีบทบาทสนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืน มากขึ้นเป็นลำดับ ทั้งการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) การส่งเสริมการเข้าถึงบริการ การทางการเงินของลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้าฐานราก และการผนวก ปัจจัยด้าน ESG เข้าไปในกระบวนการดำเนินธุรกิจและผลักดัน ให้เกิดเป็นวัฒนธรรมหรือค่านิยมหลักขององค์กร สำหรับ ทิศทางในอนาคต ธปท. ได้กำหนด “ทิศทางการพัฒนาสู่ ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย” เพื่อสนับสนุนบทบาทของภาคการเงินให้สามารถตอบโจทย์ ภาคส่วนต่าง ๆ ได้ดียิ่งขึ้นโดยจะดำเนินการ 5 เรื่องสำคัญ ได้แก่

- (1) จัดทำ Thailand Taxonomy ในการกำหนดนิยามของ กลุ่มกิจกรรมที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อผลักดันให้มีการ จัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจ “สีเขียว” หรือ “มีการเปลี่ยน ผ่าน” สู่ความยั่งยืน โดยกำหนดให้เป็นมาตรฐาน เพื่อใช้เป็น หลักอ้างอิงและสร้างความเข้าใจที่ตรงกัน และช่วยลดความ ลึกหลั่นในการเตรียมความพร้อมและปรับตัวของแต่ละภาคส่วน
- (2) พัฒนาระบบฐานข้อมูลกลางด้านสิ่งแวดล้อมของประเทศ เพื่อให้ มีข้อมูลเพียงพอสำหรับการจัดทำ Thailand Taxonomy รวมถึงการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ซึ่งจะช่วยแก้ปัญหาคอขวดไม่เพียงพอ ด้านข้อมูลสำหรับวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง (Information Asymmetry) ของสถาบันการเงิน
- (3) ออกแนวนโยบาย เรื่อง การดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพ ภูมิอากาศ เพื่อให้สถาบันการเงินเร่งผนวกแนวคิดด้านสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานอย่างมีมาตรฐาน ซึ่งจะช่วยให้สามารถจัดสรรเงินทุนและมีผลิตภัณฑ์และบริการ

รองรับการปรับตัวด้านสิ่งแวดล้อมของภาคธุรกิจได้อย่าง เพียงพอและตอบโจทย์ความต้องการ

- (4) สนับสนุนให้มีมาตรการสร้างแรงจูงใจที่เหมาะสม เพื่อกระตุ้น ให้สถาบันการเงิน ภาคธุรกิจ และผู้ประกอบการเห็นถึงความจำเป็น แรงจูงใจในการปรับตัวด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงแนวทางการ ช่วยบรรเทาภาระค่าใช้จ่าย ทั้งต้นทุนการดำเนินงานและ ต้นทุนด้านความเสี่ยง
- (5) ยกระดับความรู้และความชำนาญของบุคลากรในภาคการเงิน โดยการพัฒนาศักยภาพเพื่อสร้างความตระหนักรู้และความ เข้าใจ รวมทั้งเพิ่มความสามารถด้านการประเมินโอกาส และความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม และให้คำแนะนำแก่ภาคธุรกิจได้ อย่างเหมาะสม

4. ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ ภาคการเงินไทย ระยะ 3 ปี (2565 - 2567) ระบบการ ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นกลไกสำคัญที่ขับเคลื่อน การเปลี่ยนผ่านด้านการเงินให้เข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและ การพัฒนาที่ยั่งยืน ที่ผ่านม ธปท. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้ร่วมกันพัฒนาและประสบความสำเร็จในการผลักดันการใช้ บริการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีส่วนสำคัญที่ช่วย สนับสนุนให้การทำธุรกรรมทางเศรษฐกิจเชื่อมโยงและคล่อง ตัวมากขึ้น เอื้อต่อการพัฒนานวัตกรรม และมีการให้บริการ ชำระเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีประสิทธิภาพ ธปท. จึงมีแผนที่จะพัฒนาต่อยอดให้ระบบการชำระเงินมีความทันสมัย สามารถเชื่อมโยงระหว่างผู้ให้บริการ ภาคธุรกิจ ภาครัฐ และประชาชนได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ผ่านโครงสร้าง พื้นฐานและบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ส่งเสริมการ เข้าถึง เอื้อต่อการแข่งขัน และการพัฒนานวัตกรรม เพื่อ ประโยชน์ต่อภาคประชาชนให้มีบริการและการใช้งานที่ ครอบคลุมมากขึ้น และต่อภาคธุรกิจให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ด้านการชำระเงินที่ส่งเสริมธุรกิจดิจิทัลอย่างครบวงจร ภายใต้การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่น เท่าทัน และมีประสิทธิภาพ โดย ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเชิงระบบ ที่กระทบในวงกว้าง ธปท. ได้ออก “ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาค

การเงินไทย” เพื่อเป็นแนวทางใน การพัฒนาระบบชำระเงินใน ระยะ 3 ปี (2565 - 2567) แก่ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องภายใต้ หลักการ Openness, Inclusivity และ Resiliency โดยมี เป้าหมายให้ประชาชนขยายการใช้ Digital Payment เพิ่มขึ้น 2.5 เท่าเป็น 800 ครั้งต่อคนต่อปี ควบคู่กับการ ลดการใช้เงินสดและเช็ค

5. บทบาทของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ทั้งที่ดำเนินการเป็น เอกเทศหรือร่วมมือกับธนาคาร และผู้ให้บริการรายใหม่ที่มา จากอุตสาหกรรมอื่น ๆ เช่น กลุ่มฟินเทค ที่เข้ามาให้บริการใน ส่วนที่ยังเป็นช่องว่างของการให้บริการโดยธนาคารพาณิชย์ อย่างผู้ให้บริการ Peer-to-Peer Lending Platform ที่เชื่อมโยงผู้กู้และผู้ให้กู้โดยตรง หรือ Big Tech Platform ที่มีการให้บริการครบวงจรตั้งแต่การซื้อขายสินค้า ส่งของ ลงทุน ไปจนถึงการให้บริการทางการเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีธุรกิจเกิดใหม่ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) มีการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และมีการตรวจสอบผู้ให้บริการอย่างต่อเนื่อง และการให้ บริการทางการเงินแบบ Decentralized Finance (DeFi) ที่ตัดบทบาทของตัวกลางทางการเงินออกไป รวมถึงใน อนาคตจะมีธนาคารพาณิชย์ที่เป็น Digital-Only หรือ Virtual Bank เข้ามาแข่งขันในระบบการเงินไทย โดยที่ ธปท. อยู่ ระหว่างศึกษาถึงความเหมาะสม ผลกระทบ และความเสี่ยงต่างๆ ใน การจัดตั้ง Virtual Bank ผู้เล่นใหม่ ๆ เหล่านี้จะทำให้การแข่งขัน ในภาคการเงินมีแนวโน้มรุนแรงขึ้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องเร่ง ปรับตัวเพื่อให้สามารถแข่งขันกับผู้เล่นใหม่ ๆ ได้อย่างเท่าทัน

6. ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมทางการเงิน พัฒนาการอย่างก้าวกระโดดของเทคโนโลยีดิจิทัลส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ในหลายแง่มุม ทั้งการพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ช่วยเพิ่มความสามารถ วิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป



ของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทั้งในด้านความเร็ว และมีบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์แบบครบวงจรยิ่งขึ้น ตัวอย่างเช่น การพัฒนาระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้ในการออกหนังสือค้ำประกันให้กับองค์กรต่างๆ เป็นต้น ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนให้กับธุรกิจได้มากในระยะต่อไปการพัฒนาการให้บริการทางการเงินผ่าน DeFi ซึ่งอาศัยเทคโนโลยีบล็อกเชนจะทำหน้าที่บันทึกและดำเนินธุรกรรมแทนตัวกลาง เช่น สถาบันการเงิน ธนาคาร หรือ ศูนย์รับแลกเปลี่ยนต่าง ๆ โดยทุกธุรกรรมจะดำเนินการตามเงื่อนไขที่กำหนดผ่านสัญญาอัจฉริยะ (Smart Contract) เป็นต้น

7. สกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลางจะเข้ามามีบทบาทต่อระบบการเงิน เมื่อสกุลเงินดิจิทัลทางเลือก โดยเฉพาะคริปโตเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) และการพัฒนาการให้บริการทางการเงินผ่าน DeFi เริ่มมีบทบาทในระบบการเงินมากขึ้น และสามารถตอบโจทย์ผู้ใช้งานบางกลุ่ม ทั้งในด้านความสะดวกสบายและช่วยลดต้นทุนทางการเงิน ทำให้มีความเสี่ยงที่เงินแบบดั้งเดิม (Fiat Money) ที่ถูกควบคุมโดยธนาคารกลางจะมีบทบาทลดลงในอนาคต ธนาคารกลางหลายแห่งจึงได้พัฒนาสกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลาง (Central Bank Digital Currency: CBDC) เช่น e-CNY ของจีน e-Rupee ของอินเดีย Digital Euro ของสหภาพยุโรป และ Digital Dollar เป็นต้น ซึ่งกำลังอยู่ในช่วงทดลองใช้ในส่วนของไทย ธปท. อยู่ระหว่างการพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลที่

ออกโดยธนาคารกลางสำหรับรายย่อย (Retail CBDC) ที่สามารถนำมาประยุกต์ใช้กับบริการทางการเงินที่หลากหลาย นอกจากนั้น ยังได้พัฒนาสกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลางในระดับสถาบันการเงิน (Wholesale CBDC) ซึ่งได้มีการทดสอบการใช้งานจริงร่วมกับธนาคารกลางฮ่องกง ธนาคารกลางแห่งสหรัฐอเมริกาและเม็กซิโก และสถาบันศึกษาสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารกลางแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน (โครงการ Multiple Central Bank Digital Currency Bridge: mBridge) แล้ว และ ธปท. จะพิจารณาขยายขอบเขตการพัฒนาและทดสอบในบริบทของการนำมาใช้จริงต่อไป

8. ปัญหาด้านขีดความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจเอสเอ็มอี การเข้าถึงบริการทางการเงินจากสถาบันการเงินในระบบ โดยเฉพาะสินเชื่อ เป็นปัญหาสำคัญของธุรกิจเอสเอ็มอีของไทย ทำให้มีข้อจำกัดในการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน และการปรับตัวให้ทันต่อสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงแบบก้าวกระโดด (Disruption) โดยเฉพาะการพัฒนานวัตกรรม สร้างความแตกต่างและเพิ่มมูลค่าให้กับสินค้าและบริการ แม้ว่าในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธุรกิจเอสเอ็มอีบางส่วนมีการปรับตัวใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัลมากขึ้น เช่น การขายอาหารและสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ เป็นต้น อย่างไรก็ตามธุรกิจเอสเอ็มอีขนาดเล็กส่วนใหญ่ยังไม่ได้ปรับตัวในรูปแบบ Digital Transformation อย่างเพียงพอ ส่งผลให้ความสามารถในการแข่งขันเมื่อเทียบกับธุรกิจขนาดใหญ่และเอสเอ็มอีที่ปรับตัวแล้ว ทั้งห่างออกไปมากกว่าเดิมจนอาจจะไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ซึ่งจะก่อให้เกิดปัญหา

ความเหลื่อมล้ำในระบบเศรษฐกิจมีแนวโน้มรุนแรงยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม จากแนวทางในการปฏิรูปทิศทางการเงินของ ธปท. โดยเฉพาะการเปิดกว้างในการแข่งขันให้ผู้เล่นทั้งรายเดิมและรายใหม่เข้ามาให้บริการและพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน และการเปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล ทำให้ผู้ให้บริการสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลหลากหลายแหล่งในการพัฒนานวัตกรรมและให้บริการทางการเงิน เช่น การวิเคราะห์สินเชื่อโดยอิงกับข้อมูลพฤติกรรมและศักยภาพของผู้กู้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของผู้กู้ (Risk-Based Pricing) รวมถึงการออกมาตรการของ ธปท. สำหรับ Transformation Loan (สินเชื่อเพื่อการปรับตัว) เพื่อช่วยลดความเสี่ยงและต้นทุนซึ่งเป็นอุปสรรคสำคัญในช่วงแรกของการปรับตัว ซึ่งเป็นสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำให้แก่เอสเอ็มอี เพื่อใช้ปรับตัวรองรับกระแสโลกใหม่รวมถึงการค้ามาถึงสิ่งแวดลอมสีเขียว เป็นต้น จะช่วยให้ธุรกิจเอสเอ็มอีสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างทั่วถึงและเหมาะสมมากขึ้น รวมถึงการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันและปรับตัวด้วย Digital Transformation ซึ่งจะส่งเสริมให้เศรษฐกิจไทยสามารถพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน



4.3 ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน

งบการเงิน

- ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูชโรมีทส์ ไซยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2565, 2564 และ 2563

- สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2565, 2564 และ 2563

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565, 2564 และ 2563

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563	2565	2564	2563
สินทรัพย์						
เงินสด	52,432,699	62,551,767	73,886,309	48,169,322	57,854,239	70,013,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	766,074,475	801,212,497	519,036,028	587,553,969	626,065,197	374,778,755
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,036,089	84,341,349	57,936,242	90,801,828	96,497,917	69,359,414
สินทรัพย์อนุพันธ์	84,839,352	42,359,296	67,560,232	83,582,630	41,749,252	66,143,443
เงินลงทุนสุทธิ	850,150,825	803,636,528	758,482,179	706,876,633	663,088,369	670,444,629
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,420,693	1,328,586	911,321	144,816,959	144,316,959	144,589,329
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,449,355,263	2,376,026,685	2,189,102,088	2,096,756,258	2,025,671,183	1,896,205,127
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,016,841	9,495,944	9,753,914	11,129,554	8,498,534	7,754,245
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	61,892,520	64,980,166	65,049,861	51,648,845	54,181,783	55,460,373
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	33,697,374	36,808,534	32,307,811	1,450,492	1,579,427	1,451,391
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,891,668	6,336,519	7,939,617	2,474,561	2,532,787	2,082,884
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	1,497,501	12,906,449	12,833,047	1,454,302	12,779,785	12,699,962
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	26,446,787	31,296,588	28,161,036	13,360,986	19,016,792	13,977,916
รวมสินทรัพย์	4,421,752,087	4,333,280,908	3,822,959,685	3,840,076,339	3,753,832,224	3,384,960,983



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563	2565	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	3,210,895,555	3,156,939,789	2,810,862,624	2,716,152,436	2,665,646,333	2,485,596,798
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	262,521,534	288,708,547	219,149,193	251,029,467	280,748,435	162,499,180
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	7,769,885	8,112,863	7,257,360	7,767,403	8,112,243	6,702,768
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,959,739	20,833,104	19,256,663	17,412,480	20,566,545	19,056,520
หนี้สินอนุพันธ์	70,981,448	50,264,330	57,127,821	69,648,650	49,716,357	56,212,287
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	188,301,568	183,239,266	136,176,779	187,056,618	182,379,356	133,963,539
ประมาณการหนี้สิน	27,177,164	25,814,558	27,305,660	24,176,399	23,595,568	25,065,453
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	578,896	1,358,026	2,447,583	279,989	984,178	2,588,682
หนี้สินอื่น	128,424,347	103,417,868	93,128,867	81,902,964	57,310,822	53,792,151
รวมหนี้สิน	3,914,610,136	3,838,688,351	3,372,712,550	3,355,426,406	3,289,059,837	2,945,477,378



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563	2565	2564	2563
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	54,243,425	66,348,614	47,256,838	55,480,947	57,340,405	52,849,874
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27,000,000	26,000,000	25,000,000	27,000,000	26,000,000	25,000,000
อื่น ๆ	121,500,000	116,500,000	111,500,000	121,500,000	116,500,000	111,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	227,167,894	208,443,791	189,822,190	205,234,325	189,497,321	174,699,070
รวมส่วนของธนาคาร	505,345,980	492,727,066	449,013,689	484,649,933	464,772,387	439,483,605
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,795,971	1,865,491	1,233,446	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	507,141,951	494,592,557	450,247,135	484,649,933	464,772,387	439,483,605
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	4,421,752,087	4,333,280,908	3,822,959,685	3,840,076,339	3,753,832,224	3,384,960,983



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563	2565	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	139,087,978	114,312,544	112,523,517	104,069,787	83,284,576	94,695,292
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,864,713	32,156,484	35,477,057	25,866,046	21,273,916	27,805,781
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	102,223,265	82,156,060	77,046,460	78,203,741	62,010,660	66,889,511
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	41,132,239	39,127,387	34,167,918	30,188,400	27,404,183	26,795,044
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,624,400	9,918,176	9,456,915	11,711,504	8,206,221	8,800,699
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,507,839	29,209,211	24,711,003	18,476,896	19,197,962	17,994,345
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,155,163	17,867,820	11,057,904	4,063,912	15,649,215	9,651,307
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(1,453,669)	1,225,150	2,512,154	(1,500,499)	156,139	2,177,491
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	189,560	208,855	(14,492)	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,890,956	519,198	734,126	1,781,586	401,504	721,912
รายได้จากเงินปันผล	2,306,493	2,251,676	2,039,396	6,367,289	4,236,874	3,597,669
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,075,232	1,102,693	641,626	360,705	371,690	382,131
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	138,894,839	134,540,663	118,728,177	107,753,630	102,024,044	101,414,366



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563	2565	2564	2563
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	34,793,722	35,003,148	30,959,431	24,621,887	24,813,000	24,848,414
ค่าตอบแทนกรรมการ	259,045	263,448	186,931	136,714	134,148	128,220
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	15,371,271	14,764,803	14,165,327	11,295,149	11,423,141	12,034,242
ค่าภาษีอากร	3,643,182	2,949,196	2,928,889	3,537,370	2,868,153	2,880,048
อื่น ๆ	14,951,314	14,285,122	17,733,376	9,749,690	9,291,684	14,578,533
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	69,018,534	67,265,717	65,973,954	49,340,810	48,530,126	54,469,457
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32,647,105	34,133,611	31,195,868	26,556,303	26,011,719	27,888,515
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	37,229,200	33,141,335	21,558,355	31,856,517	27,482,199	19,056,394
ภาษีเงินได้	7,483,684	6,189,220	4,013,619	5,466,446	4,831,735	3,418,355
กำไรสุทธิ	29,745,516	26,952,115	17,544,736	26,390,071	22,650,464	15,638,039



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563	2565	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,329,124)	(6,742,229)	2,964,758	(2,031,767)	(6,608,454)	1,839,100
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(609,214)	(506,394)	260,583	(609,214)	(506,394)	260,583
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(8,101,942)	20,196,245	4,115,474	464,804	6,033,617	4,671,025
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,141	-	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,523,965	1,671,185	(231,478)	1,016,960	1,648,107	15,270
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารสิทธิ	(4,916)	643,545	14,524,289	(4,916)	-	13,987,474
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	161,610	10,599,899	(6,067,116)	128,683	10,539,297	(5,340,383)
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	1,451,042	(567,419)	958,884	1,451,042	(567,419)	958,884
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	1,251,377	986,754	(428,401)	1,282,236	935,437	(284,680)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(989)	(2,466)	1,962	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(490,378)	(2,279,082)	(3,233,984)	(577,797)	(2,155,609)	(3,324,295)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(9,147,428)	24,000,038	12,864,971	1,120,031	9,318,582	12,782,978
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	20,598,088	50,952,153	30,409,707	27,510,102	31,969,046	28,421,017



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563	2565	2564	2563
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	29,305,591	26,507,040	17,180,582	26,390,071	22,650,464	15,638,039
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	439,925	445,075	364,154	-	-	-
	29,745,516	26,952,115	17,544,736	26,390,071	22,650,464	15,638,039
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	20,251,470	50,393,641	30,056,376	27,510,102	31,969,046	28,421,017
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	346,618	558,512	353,331	-	-	-
	20,598,088	50,952,153	30,409,707	27,510,102	31,969,046	28,421,017
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	15.35	13.89	9.00	13.83	11.87	8.19
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		
	2565	2564	2563	2565	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	37,229,200	33,141,335	21,558,355	31,856,517	27,482,199	19,056,394
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	5,473,032	6,225,102	5,545,356	3,792,520	4,631,946	4,494,384
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32,647,105	34,133,611	31,195,868	26,556,303	26,011,719	27,888,515
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินยูโรระยะยาว	8,672,489	14,775,566	(830,663)	8,672,489	14,618,074	(830,663)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	264,481	1,435,037	1,199,165	290,962	1,400,517	1,140,896
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,896,019	(7,643,607)	4,938,476	3,374,115	(7,045,959)	6,242,749
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	1,453,669	(1,225,150)	(2,512,154)	1,500,499	(156,139)	(2,177,491)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(189,560)	(208,855)	14,492	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	498,402	611,745	1,124,720	485,591	311,298	1,061,250
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(35,203)	(11,521)	(356,255)	(24,401)	(4,107)	(356,493)
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	-	(196,180)	-	-	(196,180)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(28,516)	256,080	368,892	(38,440)	265,558	254,704
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	1,309,533	935,403	1,392,950	1,162,933	899,593	752,667
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(102,223,265)	(82,156,060)	(77,046,460)	(78,203,741)	(62,010,660)	(66,889,511)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563	2565	2564	2563
รายได้เงินปันผล	(2,306,493)	(2,251,676)	(2,039,396)	(6,367,289)	(4,236,874)	(3,597,669)
เงินสดรับดอกเบี้ย	136,038,720	114,987,412	111,778,327	100,762,505	82,580,136	93,345,665
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(36,090,935)	(31,988,705)	(40,860,836)	(25,095,437)	(21,715,629)	(33,042,463)
เงินสดรับเงินปันผล	2,306,518	2,251,677	2,039,396	2,208,296	2,177,630	1,899,134
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,815,009)	(7,561,485)	(6,566,399)	(5,688,661)	(6,775,973)	(5,638,459)
รายได้ค้ำประกันอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	315,005	(380,735)	(4,054)	107,606	(225,408)	31,380
ค่าใช้จ่ายค้ำประกันอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(545,371)	1,007,799	1,289,301	836,272	(359,452)	417,606
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	81,869,821	76,332,973	52,032,901	66,188,639	57,848,469	43,856,415
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,825,661	(284,587,885)	21,975,455	39,174,862	(251,601,772)	68,282,173
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,699,224	(18,571,329)	(6,058,883)	2,612,007	(19,902,342)	(25,396,647)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(99,894,874)	(231,969,593)	(91,771,656)	(93,872,459)	(158,776,479)	(76,751,199)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,217,168	2,134,269	642,208	813,991	741,890	719,896
สินทรัพย์อื่น	(24,690,723)	16,213,260	(16,147,080)	(25,752,541)	17,184,559	(9,835,598)



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563	2565	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)						
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	53,955,766	346,077,165	193,025,477	50,506,103	180,049,535	169,562,191
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(26,187,013)	69,559,354	32,197,568	(29,718,968)	118,249,255	33,221,906
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(342,978)	855,503	1,168,013	(344,840)	1,409,475	1,214,364
เงินกู้ยืมระยะสั้น	385,040	(53,824)	(677,549)	-	-	(8,086)
หนี้สินอื่น	44,416,830	24,550,144	30,075,396	46,379,715	3,815,459	17,747,643
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	72,253,922	540,037	216,461,850	55,986,509	(50,981,951)	222,613,058
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(318,213,842)	(471,115,594)	(473,224,079)	(283,499,613)	(384,578,512)	(445,490,013)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	293,604,280	452,401,696	369,398,464	254,654,050	394,980,371	343,276,461
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(122,957,541)	(75,342,523)	(108,871,614)	(46,731,239)	(836,973)	(20,846,462)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	80,155,354	58,977,765	105,105,900	19,312,442	1,593,558	28,323,094
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(77,195,676)	(500,000)	-	(105,263,739)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	622,985	-	-	56,212	-



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563	2565	2564	2563
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	90,295	62,180	41,512	4,159,018	2,059,245	1,698,535
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(1,467,792)	(3,153,421)	(2,308,393)	(577,132)	(635,279)	(925,775)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	140,384	1,791,934	753,477	25,773	7,925	537,155
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(68,648,862)	(35,754,978)	(186,300,409)	(53,156,701)	12,646,547	(198,690,744)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	33,930,916	23,755,703	-	33,930,916	23,755,703
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	26,441,778	-	-	26,441,778	-	-
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	(30,343,245)	(1,414,830)	(25,620,963)	(30,343,245)	-	(24,964,624)
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	(122,343)	(202,865)	(1,363,569)	(122,343)	(159,865)	(107,063)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,658,633)	(1,475,819)	(1,275,888)	(833,918)	(1,017,228)	(1,106,844)
เงินปันผลจ่าย	(7,632,556)	(6,680,264)	(9,544,214)	(7,632,556)	(6,680,264)	(9,544,214)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(416,138)	(381,968)	(362,972)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(13,731,137)	23,775,170	(14,411,903)	(12,490,284)	26,073,559	(11,967,042)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	7,009	105,229	46,659	(24,441)	102,569	45,682
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(10,119,068)	(11,334,542)	15,796,197	(9,684,917)	(12,159,276)	12,000,954
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	62,551,767	73,886,309	58,090,112	57,854,239	70,013,515	58,012,561
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	52,432,699	62,551,767	73,886,309	48,169,322	57,854,239	70,013,515



อัตราส่วนทางการเงิน	2565	2564	2563
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก ^{1/1}	51.89%	52.97%	48.07%
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรสุทธิ ^{1/2}	15.47%	15.01%	10.50%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{1/2}	5.86%	5.62%	3.96%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.18%	2.65%	3.36%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ^{1/3}	3.30%	2.92%	3.28%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/4}	1.02%	0.94%	1.19%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ^{1/5}	2.28%	1.98%	2.09%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.33%	2.00%	2.13%
อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์	0.84%	1.28%	1.15%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{1/2}	0.67%	0.65%	0.48%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.04	0.04	0.05

อัตราส่วนทางการเงิน	2565	2564	2563
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.72	7.76	7.49
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	78.74%	77.30%	80.16%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	83.55%	81.99%	84.25%
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม	82.02%	82.24%	83.34%
อัตราการจัดเงินปันผล ^{1/6} (งบการเงินเฉพาะ)	32.54%	29.49%	30.53%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.13%	19.57%	18.34%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{1/7/8}	260.79%	225.79%	186.75%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	9.04%	8.47%	7.81%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.20%	0.29%	0.91%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/8}	3.06%	3.22%	3.91%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.38%	0.29%	0.27%

^{1/1} สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ธุรสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

^{1/2} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

^{1/3} อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ = รายได้ดอกเบี้ย / เงินให้สินเชื่อ + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) + เงินลงทุนในตราสารหนี้

^{1/4} ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / เงินรับฝาก + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) + ธุรสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม

^{1/5} ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ - ต้นทุนทางการเงิน

^{1/6} อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2565 จำนวนเงินปันผล 4.50 บาท ต่อหุ้น อยู่ระหว่างรออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

^{1/7} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งการผูกพันเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

^{1/8} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

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 2565

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	The Bank of New York Mellon 240 Greenwich Street, New York, NY 10286, USA
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.300%	15 มิถุนายน 2570	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร	3.733%	25 กันยายน 2577	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร	3.466%	23 กันยายน 2579	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร	5.000%	-	



ผู้สอบบัญชี

นางนิสากร ทรงมณี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลรอยท์ กูซ โรบัทส์ ไซยัค สอนบัญชี จำกัด

เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27

11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2034-0000 โทรสาร 0-2034-0100

ที่ปรึกษากฎหมาย

นายวสันต์ 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

พล.ต.ท.ธีระศักดิ์ จ๋วนบรรจง

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-2731 โทรสาร 0-2231-5448

นายวงศ์สกุล กิตติพรหมวงศ์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2626-3055 โทรสาร 0-2231-5448

5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 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. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ เป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่น และยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

“

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

”



การรายงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ สะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน



6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเพื่มาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติด้านความรู้ ความสามารถและสาขาวิชาชีพเฉพาะที่ต้องการ โดยใช้ Board Skill Matrix ประเมินการในด้านธุรกิจที่จะสามารถให้มุมมองที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร คุณสมบัติในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและจริยธรรม คุณสมบัติตามข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลธนาคาร และการอุทิศเวลาให้กับการทำหน้าที่กรรมการ รวมทั้งพิจารณาโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีโครงสร้าง ขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยมีสัดส่วนกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และประกอบไปด้วยกรรมการที่หลากหลายด้านความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความชำนาญ เฉพาะด้าน ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา และในการพิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและเหมาะสมโดยคำนึงถึงการทำหน้าที่และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา

ในการสรรหากรรมการอิสระ นอกเหนือจากการพิจารณาคุณสมบัติดังกล่าวข้างต้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดขึ้นเทียบเท่ากับนิยามกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวม

การถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินการค้าที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคาร หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีก ฝ่ายหนึ่ง 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 หรือหุ้นส่วน ของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขัน ที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขัน ที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใด ที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร



การแต่งตั้งกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออก จากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่ง นานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจาก ตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้ การลงมติเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
2. ใช้วิธีการลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้น มีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงจะมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ถึงแก่กรรม ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออกขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุม คณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของ กรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการ แต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการธนาคารจากฝ่ายจัดการ

ธนาคารมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่าง คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน และแบ่งแยก ตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร ประธาน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยทั้งสามตำแหน่ง ไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันเพื่อประสิทธิภาพและความโปร่งใสของ การกำกับดูแลและการดำเนินงานภายในธนาคาร ฝ่ายจัดการ มีหน้าที่บริหารงานและขับเคลื่อนธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร พิจารณากำหนดแนวทางการดำเนินงานและแผนปฏิบัติการ ระบบงาน กระบวนการทำงาน การบริหารทรัพยากรบุคคลและ ทรัพยากรอื่น ๆ ที่เหมาะสมและสามารถดำเนินการให้บรรลุ ผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมทั้งดำเนินการต่าง ๆ ภายใต้อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนด ค่าตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนด ค่าตอบแทนที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ของกรรมการ โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ค่าตอบแทน กรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีขนาด ใกล้เคียงกับธนาคาร และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผล การปฏิบัติงานของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร และ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อ ธุรกิจธนาคารและภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและ นำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้บริหารตำแหน่งระดับผู้ช่วย ผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ

ประธานกรรมการบริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยการกำหนดค่าตอบแทนเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนผลการปฏิบัติงาน ของผู้บริหารแต่ละคน ประกอบด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน และด้านการพัฒนา บุคลากร เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ การเติบโตของรายได้ การเติบโต ของสินเชื่อ คุณภาพของสินทรัพย์ ความพึงพอใจ ของลูกค้า การบริหารค่าใช้จ่าย ตลอดจนตัวชี้วัดความสามารถใน การแข่งขันของธนาคารเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำ อื่น ๆ ในประเทศไทย เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนา ความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็น ประโยชน์ต่อปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ นอกจากนี้ ธนาคาร สนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารพัฒนาและเพิ่มพูน ความรู้ในด้านต่าง ๆ โดยการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรที่จัดโดย องค์กรภายนอก รวมทั้งจัดสัมมนาหรือกิจกรรมการบรรยายโดย วิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เพื่อเป็นการพัฒนากรรมการ และผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

การประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคนจะมีการ ประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อทบทวนและวิเคราะห์ การปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่ เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลประเมินมาปรับปรุงและ พัฒนาการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการ ธนาคาร



การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารตามข้อกำหนดของธนาคาร แห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และ แนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตำแหน่งตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ ไม่เกิน 5 บริษัท และเมื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูงดังกล่าว เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น จะต้องรายงานชื่อบริษัท และตำแหน่งให้ธนาคารทราบ ทั้งนี้ การเข้าดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ของผู้บริหารระดับสูงจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับสิทธิพื้นฐาน ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วม ประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและทันเวลา สิทธิในการ เลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าจ้าง เป็นต้น นอกจากนี้ ก่อนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการ ประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ ธนาคาร โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเผยแพร่ อยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับ วาระการประชุมได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลา ไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มเข้าร่วมการประชุมเพื่อมีส่วนร่วม ในพิจารณาเรื่องสำคัญต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งได้แสดงข้อคิดเห็น และซักถามในเรื่องต่างๆ โดยจัดการประชุมในวัน เวลา และสถานที่ ที่สะดวกต่อการเข้าร่วมประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้า ประชุมด้วยตนเองได้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้ ในปี 2565 ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 29 ในวันที่ 12 เมษายน 2565 ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสีลม กรุงเทพมหานคร โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะ ทั้ง ฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคารอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม (เผยแพร่บนเว็บไซต์ในวันที่ 10 มีนาคม 2565) พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่า ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารดังกล่าวแล้ว ในการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของธนาคาร เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบและหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์อย่างน้อย 21 วันล่วงหน้า ก่อนวันประชุม (จัดส่งในวันที่ 22 มีนาคม 2565) พร้อมทั้งลง ประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อย่างละฉบับติดต่อกันเป็นเวลา 3 วัน โดยหนังสือเชิญประชุมที่ได้ จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบที่มีรายละเอียดที่เพียงพอสำหรับการพิจารณาของ ผู้ถือหุ้น และความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้า มายังเลขานุการบริษัททางอีเมล หรือทางไปรษณีย์ได้จนถึงก่อน วันประชุมผู้ถือหุ้น โดยเลขานุการบริษัทรวบรวมและนำเสนอให้ ประธานกรรมการพิจารณาเพื่อชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตาม ความเหมาะสม

เนื่องจากการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2565 อยู่ใน ช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารจึงขอ ความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ประธานกรรมการบริหาร หรือประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน หรือกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ เข้าร่วมประชุมแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อลดความเสี่ยง โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้น สามารถลงคะแนนในแต่ละวาระตามเจตนารมณ์ของตนเองไว้ก่อน ล่วงหน้าได้ และมีการจัดเตรียมอาหารแสดงมติเพื่ออำนวยความสะดวก ให้แก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ นอกจากนั้น เพื่อความ ปลอดภัยของผู้เข้าร่วมประชุม ธนาคารได้กำหนดมาตรการและ แนวปฏิบัติด้านสาธารณสุขในการเข้าร่วมประชุมเพื่อป้องกันการ แพร่ระบาดของโรคตามข้อกำหนดของทางการ เช่น จัดให้มีการคัดกรอง และตรวจวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมประชุม จัดให้มีการตรวจหาเชื้อไวรัส COVID-19 ด้วยการใช้ Antigen Test Kit (“ATK”) (เฉพาะกรณี ที่ผู้ถือหุ้นไม่มีผลการตรวจหาเชื้อไวรัส COVID-19 มาแสดง หรือ ผู้ถือหุ้นมีอาการเกี่ยวกับระบบทางเดินหายใจ) จำกัดจำนวนผู้ที่ อยู่ในสถานที่ประชุมไม่ให้เกินจำนวนที่ทางการกำหนด จัดที่นั่งใน สถานที่ประชุมโดยเว้นระยะห่างอย่างน้อย 1.5 เมตรและกำหนด หมายเลขที่นั่งเพื่อประโยชน์ในการติดตามตัวหากพบผู้ติดเชื้อ กำหนดให้ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลา จัดเตรียมแอลกอฮอล์เจลสำหรับทำความสะอาดมือให้กับผู้เข้า ร่วมประชุม จัดการบริการอาหารและเครื่องดื่ม จัดการฉีดน้ำยาฆ่าเชื้อ ให้กับผู้ถือหุ้นโดยจัดเตรียมกระดาษให้ใช้สำหรับการสอบถามและ แสดงความเห็นแทน เป็นต้น

ธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียน นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดเตรียมอาหารแสดงมติสำหรับผู้ถือหุ้นที่ต้องการ มอบฉันทะ



ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแจ้งหลักเกณฑ์และวิธีการประชุมให้กับที่ประชุมทราบโดยชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน วิธีปฏิบัติในการสอบถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม และได้มีการคัดเลือกตัวแทนของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนร่วมกับตัวแทนจากสำนักงานผู้สอบบัญชีของธนาคาร

ประธานกรรมการซึ่งเป็นประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีการเพิ่มแก้ไขหรือสลับวาระ และได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระโดยการเขียนคำถามหรือความคิดเห็นลงในกระดาษที่จัดเตรียมไว้ให้ และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องตอบข้อซักถามและชี้แจงอย่างครบถ้วน

ในวาระการประชุมที่มีการพิจารณาและลงมตินั้น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยโดยธนาคารได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับผู้ถือหุ้น ในการลงมติธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงเท่านั้น และใช้ระบบ Barcode ในการประมวลผลการนับคะแนนเพื่อความรวดเร็ว และเมื่อการประชุมเสร็จสิ้น ธนาคารขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น ธนาคารได้เปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายในวันประชุม

ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษที่บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม รายงานกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอน วิธีการออกเสียงและวิธีการนับคะแนน สำคัญของข้อคิดเห็นและคำถามจากที่ประชุม คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคาร มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ โดยแยกคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย อย่างชัดเจน และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ทางทนายที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร

อนึ่ง ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2565 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์และวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลบนเว็บไซต์ของธนาคารและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 29 กันยายน 2564 โดยช่วงระยะเวลาการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2564 และช่วงระยะเวลาการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 1 - 30 พฤศจิกายน 2564 ซึ่งเมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนัก และให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ (ได้แก่ พนักงาน คู่ค้า ชุมชน คู่แข่ง และเจ้าหนี้ เป็นต้น) ซึ่งความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสีย เป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารสามารถเติบโตได้

อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแส และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1. ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนอย่างถูกต้องและทันเวลา
2. ธนาคารจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีผู้สอบบัญชีอิสระตรวจสอบและให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินนั้นตามมาตรฐานการสอบบัญชี
3. ธนาคารดำเนินการเผยแพร่สารสนเทศผ่านช่องทางที่สมควรและเหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง

การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศเนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล โดยกำกับและดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแลความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน อาทิ แบบ 56-1 One Report



(แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี) งบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ผ่านช่องทางของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร www.bangkokbank.com โดยแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การเผยแพร่ข้อมูลนี้อาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน กระทั่งสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน จะเปิดเผยเมื่อข้อมูลดังกล่าวได้มีการเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้มีการกำหนดผู้มีสิทธิในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ โดยแบ่งเป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้การสื่อสารความของธนาคารมีความชัดเจน ถูกต้อง โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยพิจารณาถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดระบบการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนตนอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารกำหนดและทบทวนจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมต่างๆ รวมทั้งกฎเกณฑ์ของทางการ หรือมาตรฐานที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนได้มาตรฐานจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industrial Code of Conduct) ปี 2560 แล้วนั้น

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

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ในการนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกคนมีส่วนสำคัญต่อการดำเนินการ โดยมีกรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร เป็นแบบอย่างที่ดีในการประพฤติปฏิบัติ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการสื่อสาร การอบรมและการให้ความรู้และการสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ตลอดจนจัดให้มีนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติ รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ที่จัดทำโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับใช้ให้เหมาะสมตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2565 ธนาคารได้ดำเนินการเกี่ยวกับการปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาสู่ความยั่งยืนที่สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประจำปี 2565 เกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของธนาคาร
- การจัดอบรมและกิจกรรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้กับผู้บริหารและพนักงาน ดังนี้
 - o การจัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก
 - o การจัดโครงการ PDPA Awareness Campaign เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องภายใต้พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ผ่านการเผยแพร่ความรู้ในรูปแบบบทความ อินโฟกราฟิกและวิดีโอ พร้อมทั้งเปิดช่องทางให้คำปรึกษากับผู้เชี่ยวชาญ
 - o การจัดกิจกรรม Information Security and Cybersecurity Awareness Forum ประจำปี เพื่อให้ข้อมูลความรู้ด้านความปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ ในหัวข้อ Preparing for Security, Privacy and Emerging Technology Adoption โดยมีผู้จัดการความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารมาแบ่งปันข้อมูลและประสบการณ์ด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ พร้อมวิธีการรับมือ



- ผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการและการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้
 - o การประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ประจำปี 2565 จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - o การประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ในระดับ “ดีเยี่ยมสมควรเป็นตัวอย่าง” ประจำปี 2565 โดยได้รับ 100 คะแนนเต็ม จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

- ธนาคารได้ร่วมมือกับหน่วยงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนและผลักดันการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการธนาคารเพื่อความยั่งยืน โดยในปี 2565 ธนาคารได้ร่วมประกาศเจตนารมณ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Declaration) พร้อมสมาชิกอื่นๆ ของสมาคมธนาคารไทย เพื่อกำหนดทิศทางการทำงานของภาคการธนาคารในการแก้ไขปัญหาสำคัญด้าน ESG

การสร้างความตระหนักรู้แก่ผู้มีส่วนได้เสียและการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยสู่ความยั่งยืน การประกาศเจตนารมณ์ดังกล่าวถือเป็นก้าวสำคัญของภาคการธนาคารในการสนับสนุนประเทศไทยให้บรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติและเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกภายใต้ข้อตกลงปารีส

- ธนาคารมีความมุ่งมั่นกับการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคงต่อเนื่องพร้อมรับมือกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ตลอดจนแสดงให้เห็นถึงพัฒนาการที่สำคัญในการเปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เช่น นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม เป้าหมายข้อมูลผลการดำเนินงานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม และการดำเนินงานต่อพนักงาน ชุมชน และสังคมผ่านกระบวนการทางธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการด้านสภาพภูมิอากาศโดยมีการประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงมีส่วนร่วมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยธนาคารได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิกในรายงาน The Sustainability Yearbook 2023 จัดทำโดย S&P Global และได้รับคัดเลือกให้เป็นบริษัท

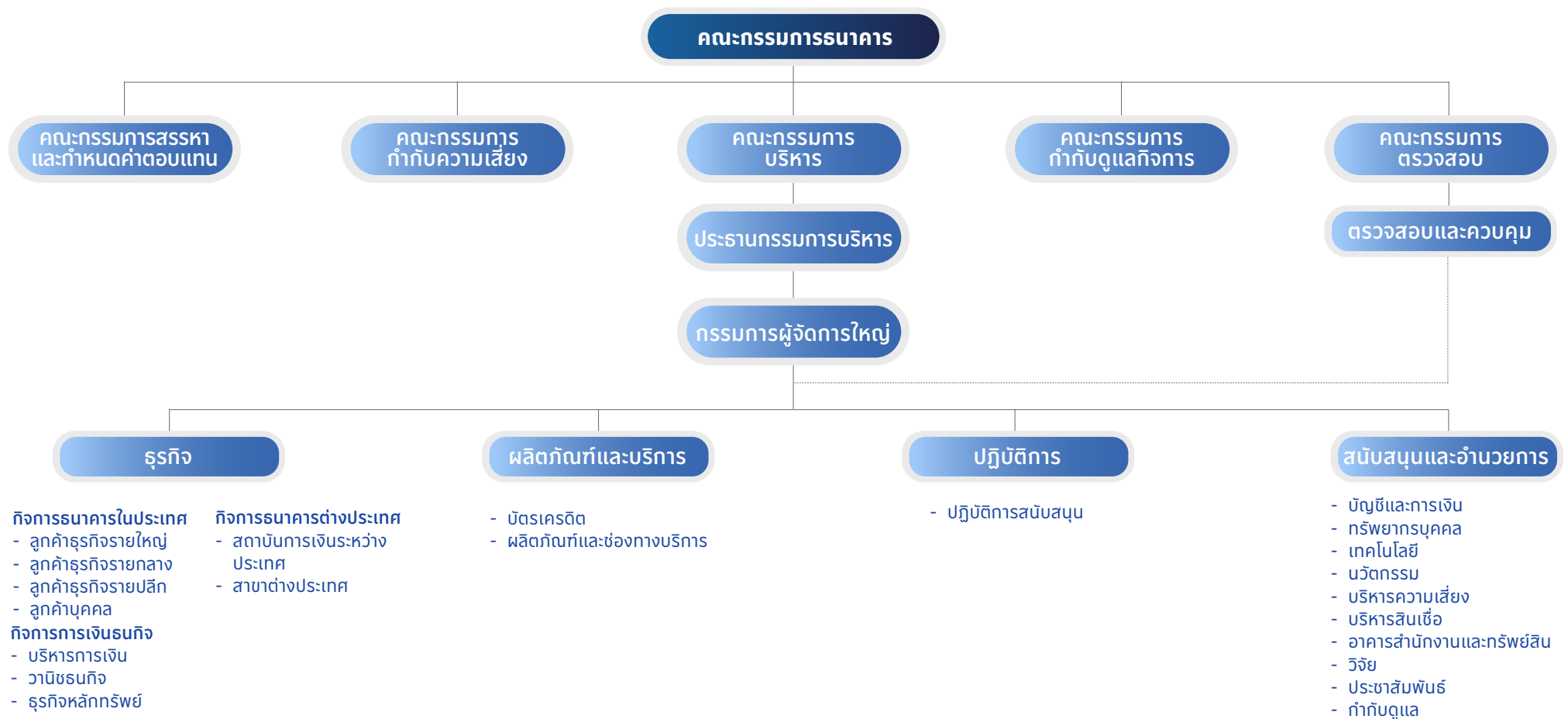
จดทะเบียนที่อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” Thailand Sustainability Investment หรือ THSI ประจำปี 2565 รวมทั้งได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของดัชนี SET THSI ประจำปี 2565 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors:IOD) ได้แจ้งผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในโครงการสำรวจการกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2565 โดยธนาคารได้รับการประเมินผลอยู่ในระดับร้อยละ 93 และการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2565 ของธนาคาร ที่ดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน ธนาคารได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน



7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ





7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ



1. นายเดชา ตุลานันท์

- ประธานกรรมการบริหาร



2. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ



3. นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



4. นายอรุณ จิรขวาลา

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการ
กำกับความเสี่ยง
- กรรมการตรวจสอบ



5. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการ
กำกับดูแลกิจการ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง



6. นายพรเทพ พรประภา¹

- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



7. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



8. นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ



9. นายปรีดี ดาวฉาย²

- กรรมการอิสระ



10. นายอมร จันทรสมบูรณ์

- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

หมายเหตุ: ¹ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

²ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566



11. นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์

- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ



12. นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์

- กรรมการบริหาร



13. นายจรัมพร โชติกเสถียร

- กรรมการบริหาร



14. นายชาติศิริ โสภณพนิช

- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร



15. นายสุวรณ์ แทนสัติย์

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง



16. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร



17. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่



18. Mr. Chong Toh

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่



19. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ
- เลขานุการบริษัท



20. นางสาวนิรมาณ ไหลสาริต^{/3}

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ: ^{/3}ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566



7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2565 นายปิติ สิกธิธำนวย ประธานกรรมการ ได้ถึงแก่กรรมในวันที่ 1 ตุลาคม 2565 และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการธนาคารมีกรรมการจำนวน 18 คน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และประสบการณ์ที่หลากหลายทั้งด้านการเงินการธนาคาร การบัญชี การบริหารงานธุรกิจ การบริหารจัดการองค์กร กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย

1. กรรมการอิสระจำนวน 6 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33.33 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.56 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
3. กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61.11 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

7.2.2 ข้อมูลของคณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1.	นายเดชา ตูลานันท์	ประธานกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2.	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ¹	ประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
3.	นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ ²	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
4.	นายอรุณ จิระชวาลา	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
5.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ³	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
6.	นายพรเทพ พรประภา ⁴	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7.	นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ ⁵	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
8.	นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล ⁶	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการอิสระ
9.	นายอมร จันทรสมบูรณ์ [*]	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10.	นายสิงห์ ตังกิตสวัสดิ์ ^{7*}	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11.	นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ [*]	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12.	นายจรัมพร โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14.	นายสุวรรณ แทนสติติย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
15.	นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
16.	นายบุญส่ง บุนนยะสารนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
17.	Mr. Chong Toh ⁸	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
18.	นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล ⁹	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการบริษัท	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร



หมายเหตุ: * เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคาร

^{1/1} นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

^{1/2} นายชัยวัน เจริญรัชต์ภาคย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

^{1/3} นายโชคชัย ติลเจริญสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

^{1/4} นายพรเทพ พรประภา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

^{1/5} นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

^{1/6} นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

^{1/7} นายสิงห์ ดังกัฒสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

^{1/8} Mr. Chong Toh ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565

^{1/9} นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของของกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการบริหารจัดการกิจการธนาคารเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ เป้าหมายและทิศทางทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาวเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคาร โดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยงเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมาย คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ กับธุรกิจของธนาคาร มีโครงสร้างองค์กรที่มีการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งวิธีและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารโดยการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติกลยุทธ์และแผนธุรกิจ นโยบายต่าง ๆ จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน การแต่งตั้งและการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง และในเรื่องต่างๆ ที่กฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

รวมทั้งระเบียบภายในของธนาคารกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการ ในฐานะผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่ดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการมีหน้าที่ดังนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม
3. กำหนดที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ โดยจัดสรรเวลาสำหรับการนำเสนอข้อมูลในวาระ รวมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการอภิปราย และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างอิสระ
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีในระหว่างกรรมการ

นอกจากนั้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ และข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการ

เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้อย่างพร้อมเพรียง คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดนัดหมายการประชุมในรอบปีไว้ล่วงหน้า โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้แจ้งวันนัดประชุมในรอบปีให้กรรมการทราบ สำหรับปี 2565 คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมทุกเดือน ในวันพฤหัสบดีของสัปดาห์ที่ 4 ของเดือน เพื่อลดความเสี่ยงจากโควิด-19 และอำนวยความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมให้กับกรรมการ ดังนั้น จึงจัดการประชุมในรูปแบบจัดการประชุมที่ห้องประชุมร่วมกับการเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ระบบ decision

ในปี 2565 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารจำนวน 12 ครั้ง โดยกรรมการ (ไม่รวมกรรมการที่เข้าหรือออกระหว่างปี) ได้เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งทั้งหมด และองค์ประชุมของคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ มีจำนวนมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบของแต่ละวาระให้กับกรรมการ 7 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการแต่ละคนได้มีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้า เว้นแต่ในวาระที่มีความเร่งด่วนในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับการนำเสนอข้อมูลของแต่ละวาระ พร้อมทั้งจัดสรรเวลาให้กรรมการในที่ประชุมได้อภิปรายและแสดงข้อคิดเห็นในเรื่องที่มีการนำเสนอได้อย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ในวาระการพิจารณาเรื่องใดที่กรรมการคนมี



ส่วนได้เสีย กรรมการที่มีส่วนได้เสียคนนั้นจะไม่เข้าร่วมพิจารณา ลงมติตัดสินใจในเรื่องดังกล่าว

นอกจากนั้น เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2565 กรรมการอิสระได้มีการประชุมร่วมกันเพื่อปรึกษาหารือกันในประเด็นที่อยู่ในความสนใจใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม และเสนอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ทราบถึงความคิดเห็นของที่ประชุม

การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

(ก) คณะกรรมการบริหาร

วัตถุประสงค์

เพื่อสนับสนุนและแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนด และกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของ

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการที่เป็นพนักงาน จำนวน 6 ท่าน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นพนักงานจำนวน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายเดชา	ตุลาพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	กรรมการบริหาร
3. นายสิงห์	ดังกิตสวัสดิ์	กรรมการบริหาร
4. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
5. นายสุวรรณ	แกนสทิธย์	กรรมการบริหาร
6. นายจรัมพร	โชติกละติเยร์	กรรมการบริหาร
7. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการบริหาร
8. นายพิเชฐ	ดุรงคเวโรจน์	กรรมการบริหาร
9. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	กรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารประจำวัน ภายในกรอบอำนาจอนุมัติที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารโดยสรุปมีดังนี้

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

การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีกำหนดนัดประชุมทุกวันอังคารและวันพฤหัสบดีของแต่ละสัปดาห์ และอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น ทั้งนี้ ในรอบปี 2565 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมจำนวนทั้งสิ้น 101 ครั้ง

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งสอบทานให้รายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความถูกต้องและเพียงพอ

องค์ประกอบและคุณสมบัติของ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอรุณ จิระวาลา กรรมการตรวจสอบ
3. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ กรรมการตรวจสอบ

โดยนายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายอรุณ จิระวาลา เป็นผู้ที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบัญชีหรือการเงินอย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของ

คณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม



- และมีประสิทธิภาพโดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและ
สายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของ
สายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการ
พิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย คำตอบแทน การประเมินผลงาน
และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบ และการ
เปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบ
และควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่าง
เพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้บรรลุตาม
วัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใด ๆ ในการเข้าถึงข้อมูล
และเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
 - พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ
เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอคำตอบแทนของบุคคล
ดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร
โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือ
กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
 - พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้ง
ทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของ
ทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล
และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูล
ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
 - เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่
เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่
ของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ
โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงาน
ดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
 - รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการ
ตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจ
ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการ
ดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด

- พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตาม
ที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
- ปฏิบัติตามอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วย
ความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อ
พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ภายในขอบเขตความรับผิดชอบ
อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติม
ตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมทั้งมีการทบทวนกฎบัตรของ
คณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในรอบ
ปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 17 ครั้ง

(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการพิจารณา
คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคล เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการใน
คณะกรรมการชด้อย และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนพิจารณา
ค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการ
ชด้อย และผู้บริหารระดับสูง

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|--------------|-----------------|---|
| 1. นายชัชวีน | เจริญรัชต์ภักย์ | ประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายพรเทพ | พรประภา | กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายบัณฑิต | เอื้ออาภรณ์ | กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน |

โดยนายชัชวีน เจริญรัชต์ภักย์ เป็นกรรมการอิสระและไม่ได้ปฏิบัติ
หน้าที่ในคณะกรรมการชด้อยอื่น นายพรเทพ พรประภา เป็น
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และนายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ เป็น
กรรมการอิสระ

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการ
ดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

1. ด้านการสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา
บุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
(1) กรรมการ
(2) กรรมการในคณะกรรมการชด้อย ที่ไม่ใช่
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม
เพื่อดำรงตำแหน่งดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ
ธนาคาร
- ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบ
ที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการ
ปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
และเพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลที่มี
ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

2. ด้านการกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและ
ผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์
อื่นที่ให้แก่กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชด้อย
และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชด้อย และ
ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ



2.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณา กำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความ รับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

การประชุมของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดให้มีการ ประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความ เหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2565 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่รายงานผล การประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยรายงาน การดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ใน รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

(ง) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงของ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์และ นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบ ด้วยกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------|-------------------------------|
| 1. นายอรุณ จิรชวาลา | ประธานกรรมการกำกับ ความเสี่ยง |
| 2. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. นายอมร จันทรสมบูรณ์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 4. นายสุวรรถ แทนสทิติย์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |

โดยนายอรุณ จิรชวาลา และนายโชคชัย นิลเจียรสกุล เป็น กรรมการอิสระ นายอมร จันทรสมบูรณ์ และนายสุวรรถ แทนสทิติย์ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อ พิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงทั้งของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยองค์ประกอบของนโยบาย ครอบคลุมถึง
 - ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ
 - การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายใน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - กระบวนการและวิธีการในการประเมินและการวัดความเสี่ยง
 - การควบคุมและการจัดการความเสี่ยง เช่น การกำหนด ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น
 - การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และการจัดทำ แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP)
- ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การ บริหารความเสี่ยง และบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้มีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- พิจารณากลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้ รองรับความเสี่ยงต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีความ สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการธนาคาร
- ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและ กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ ได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

- ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ ได้กำหนดไว้ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายและ ความมีประสิทธิภาพของนโยบายที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตาม วัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและ ปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้ สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการ ปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง
- ดำเนินการในเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับความเสี่ยง ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

การประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อ พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือน ต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและ เหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมรวม 14 ครั้ง โดย 1 ครั้งเป็นการเข้าประชุมของ กรรมการกำกับความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ



(จ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ในด้านการกำกับดูแลธนาคาร ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และด้านความยั่งยืน ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินกิจการของธนาคารมีความยั่งยืน ความโปร่งใส ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี และเป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในระยะยาว

องค์ประกอบและคุณสมบัติของ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายโชคชัย นิลเจริญสกุล ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นายสิงห์ ดังกิตสวัสดิ์ กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล กรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 1.1 กำหนดหลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับธนาคาร
 - 1.2 กำหนดและทบทวนแนวปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจัดทำและทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณลูกค้า

- 1.3 พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคารและเสนอข้อบังคับคณะกรรมการสำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- 1.4 เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจจรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของคู่ค้า
- 1.5 ทบทวนและเสนอข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ธนาคารเผยแพร่ต่อสาธารณะ
- 1.6 ดูแลให้หลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ
- 1.7 ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

2. ด้านการพัฒนาความยั่งยืน

- 2.1 กำหนดหลักการด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับธนาคาร
- 2.2 พิจารณาแผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริบททางสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมถึง
 - 2.2.1 การบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
 - 2.2.2 การสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและการให้ความรู้ทางการเงิน
 - 2.2.3 การปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงและแสวงหาโอกาสทางธุรกิจจากความท้าทายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 2.2.4 การพัฒนาชุมชนและสังคม
 - 2.2.5 เรื่องอื่น ๆ ด้านความยั่งยืน
- 2.3 ให้ความสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม

และธรรมาภิบาล รวมถึงการผนวกประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อมและธรรมาภิบาล เข้าไปในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

- 2.4 ทบทวนและเสนอข้อความประกาศเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่ธนาคารเผยแพร่ต่อสาธารณะ
- 2.5 ดูแลให้หลักการด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติและดำเนินงานภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน
- 2.6 ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

การประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมทั้งหมด 3 ครั้ง



7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งมีความหมายตามนัยของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ มีดังนี้

1. นายเดชา	ตุลาพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายสุววรรณ	แทนสตีตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
4. นายชาญศักดิ์	เพ็ญฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายจรัมพร	โชติกาเสถียร	กรรมการบริหาร
6. นายบุญส่ง	บุญยะสาร์นันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong Toh		กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
8. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
9. นางสาวนิรมาล	โหลสาธิต ^{/1}	รองผู้จัดการใหญ่
10. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11. นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่
12. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
13. นางรัชณี	นพเมือง ^{/2}	รองผู้จัดการใหญ่
14. นายไชยฤทธิ	อนุชิตวรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่
15. นายคณิต	สีห์	รองผู้จัดการใหญ่
16. นายทีกก้อง	รักเฝ้าพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่
17. Mr. Ian Guy	Gillard	รองผู้จัดการใหญ่
18. นายธวัช	ตริวรรณกุล	รองผู้จัดการใหญ่
19. นางอรนุช	นำพูลสุขสันต์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชี และการเงิน

หมายเหตุ ^{/1} ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

^{/2} เกษียณอายุ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2566

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร หน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้รับผิดชอบพิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้บริหาร รวมถึงประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร การกำหนดค่าตอบแทนเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน ประกอบด้วย ตัวชี้วัดด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน และด้านการพัฒนาบุคลากร เช่น ทำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ การเติบโตของรายได้ การเติบโตของสินเชื่อ คุณภาพของสินทรัพย์ ความพึงพอใจของลูกค้า การบริหารค่าใช้จ่าย ตลอดจนตัวชี้วัดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”

7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในปี 2565 ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จในปี 2565 รวม 21 ราย เป็นเงิน 136.714 ล้านบาท เทียบกับปี 2564 รวม 21 ราย เป็นเงิน 134.148 ล้านบาท
2. ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2565 รวม 18 ราย เป็นเงิน 993.09 ล้านบาท เทียบกับปี 2564 รวม 19 ราย เป็นเงิน 830.17 ล้านบาท
3. ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2565 รวม 65 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,608.60 ล้านบาท



7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคารซึ่งเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่า ดูแล และส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน บนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน เพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

1. ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืนและมั่นคง จึงมุ่งสร้าง Employee Experience (ประสบการณ์ที่ดีของพนักงาน) ในหลายด้าน รวมถึงการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการ ให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมและทั่วถึงทั้งในเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ครอบคลุมตั้งแต่การดูแลชีวิตความเป็นอยู่ สภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี อาชีวอนามัยและความปลอดภัย เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุขและมีประสิทธิภาพ ผูกพัน และเติบโตไปด้วยกันกับธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน รวมทั้งพิจารณาจ่ายโบนัสให้แก่พนักงานตามผลประกอบการของธนาคาร ผลประกอบการปฏิบัติงานและสภาวะเศรษฐกิจโดยรวม โดยคำนึงถึงการจูงใจให้พนักงานปฏิบัติงานให้ดีขึ้นทั้งในด้านปริมาณและคุณภาพ ทำงานอย่างเต็มความสามารถ ของแต่ละบุคคลด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีสวัสดิการในด้านต่าง ๆ เช่น รักษาพยาบาล สถานที่ออกกำลังกายเพื่อส่งเสริมสุขภาพที่ดี เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานมีสถานะความเป็นอยู่ที่ดี และยังจัดให้มีสวัสดิการสินเชื่อเงินกู้อัตราดอกเบี้ยอัตราต่ำ รวมทั้งจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้พนักงานมีเงินไว้ใช้ในยามเกษียณอายุจากธนาคารอีกด้วย

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ดูแลทุกข์สุขและความเดือดร้อนของพนักงานอย่างใกล้ชิด โดยในปี 2565 ธนาคารได้อนุมัติจ่ายเงินช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนเป็นกรณีพิเศษให้แก่พนักงาน เพื่อแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในช่วงการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และบรรเทาผลกระทบจากค่าครองชีพ อัตราเงินเฟ้อ และราคาสินค้าอุปโภคบริโภคที่เพิ่มขึ้น อันสืบเนื่องมาจากผลกระทบจากสงครามรัสเซีย-ยูเครน รวมทั้งในช่วงที่ประเทศไทยประสบกับอิทธิพลร่องมรสุมพาดผ่าน ทำให้มีพนักงานธนาคารได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความเดือดร้อนของพนักงานจึงได้อนุมัติสวัสดิการเงินกู้ไม่มีดอกเบี้ยเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน ให้แก่พนักงานที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวอีกด้วย

2. การพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับเพื่อเตรียมความพร้อมให้สามารถรับมือให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในโลกธุรกิจและเทคโนโลยี สามารถแข่งขันในตลาดได้ และเติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้ดำเนินการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ผ่านการพัฒนาช่องทาง และรูปแบบการเรียนรู้ที่ทันสมัยหลากหลาย เข้าถึงพนักงานได้อย่างรวดเร็วทุกที่ทุกเวลาเพื่อ Up-skill และ Re-skill พนักงานทุกระดับ ให้สามารถนำพาธนาคารก้าวสู่ Digital Transformation เพื่อสร้างคุณค่าเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนให้กับลูกค้าธนาคาร และสังคม

ในการ Upskill และ Reskill นั้น ธนาคารได้มุ่งมั่นและพัฒนาทักษะต่างๆ ที่จำเป็นในการทำงานสำหรับโลกอนาคต (Future Skill) ผ่านการพัฒนาช่องทาง และรูปแบบการเรียนรู้ที่ทันสมัยหลากหลาย สามารถเข้าถึงพนักงานในกลุ่ม Generation ต่างๆ โดยออกแบบและพัฒนาระบบการเรียนรู้ที่ Customized ให้ตอบโจทย์ ตามความต้องการของหน่วยงานต่าง ๆ ในธนาคารและพนักงานที่แตกต่างกันตามความเหมาะสม โดยมีการพัฒนา Learning Solutions ในหลากหลาย

รูปแบบ เช่น การเรียนรู้ด้วยตนเองผ่าน online learning platform การฝึกอบรมสัมมนาในรูปแบบ virtual class และ project-based workshop การวางแผนเส้นทางอาชีพ (Career Development) การปรับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน การมอบหมาย Special Project ตลอดจนส่งเสริมสังคมแห่งการเรียนรู้ Lifelong Learning ให้พนักงานเลือกเรียนได้ตาม Passion ที่สนใจ (Selective Courses) และตามที่ธนาคารกำหนด (Mandatory Courses) ผ่านการสร้าง Learning Community เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยน และเรียนรู้ร่วมกันระหว่างหน่วยงาน (Cross Functional Collaboration) รวมทั้งการนำองค์ความรู้ที่ได้ไปขยายผลต่อ ในหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร และจัดทำเป็น Knowledge Management เพื่อเพิ่มโอกาส ในการเรียนรู้ต่อไป ให้ทั่วถึงในองค์กร

นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญและคำนึงถึงการพัฒนาตัวเองของพนักงานที่ตรงกับจุดแข็งและความสนใจของพนักงาน เปิดโอกาสต่อการหมุนเวียนงาน สร้างโอกาสให้พนักงานแสดงศักยภาพผ่านการร่วมทำโครงการพิเศษ Project Based Learning ที่เน้นการลงมือทำจริง กล่าวคือ กล่าวลอง กล่าวนำเสนอ ด้วยการเรียนรู้ทักษะใหม่ ๆ เพื่อพัฒนาตนเอง และออกแบบ Solutions ที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน และแก้ปัญหาได้อย่างตรงจุด พร้อมทั้งร่วมกันสร้างการเปลี่ยนแปลงเพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารแห่งอนาคตและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร

ในปี 2565 การพัฒนาบุคลากรของธนาคาร จึงเน้นการพัฒนาทักษะทั้งในส่วนที่เป็นทักษะสำคัญที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจหรือกลุ่ม Business as Usual (BAU) พัฒนา Core skill สำหรับงานธนาคาร เช่น ทักษะด้าน Business Acumen, Product Knowledge, Cross Selling, Influencing Skill & Negotiation คู่ขนานไปกับการเตรียมความพร้อมในด้านความรู้และทักษะในอนาคต (Future Skill) เพื่อมุ่งตอบโจทย์ธุรกิจใหม่และ



กลยุทธ์ธุรกิจของธนาคารในยุคดิจิทัล รวมทั้งการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นหลังสถานการณ์โควิด-19 นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อให้เกิด Business Outcome ที่สามารถตอบโจทย์กับความต้องการของธนาคาร ผ่านการออกแบบหลักสูตรฝึกอบรมร่วมกับวิทยากรและหน่วยงานต่าง ๆ ในธนาคารเพื่อปรับเปลี่ยนพัฒนากระบวนการเรียนรู้ และสร้างผลลัพธ์ที่ตรงกับความต้องการของแต่ละหน่วยงาน บนแนวคิดการเรียนรู้ผ่านการทำงานจริง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการสืบทอดและปลูกฝังคุณค่าวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร และการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ด้วยการอบรมหัวข้อ Accountability Collaboration และ Project Management อันเป็นหัวใจสำคัญของการทำงานร่วมกันเป็นทีม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปในโลกปัจจุบัน การปรับเปลี่ยนกระบวนการเรียนรู้และการเรียนรู้ผ่านการทำงานจริง ถือเป็นหัวใจสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคารกรุงเทพในปี 2565 ผ่านการร้อยเรียงเส้นทางการเรียนรู้ หรือ Learning Journey ที่สร้างการเรียนรู้ นอกเหนือจากการเรียนในห้องเรียนให้เป็น การเรียนรู้ที่ส่งผลให้เกิดผลลัพธ์ทางธุรกิจ ดังเช่น โครงการ Tech Adoption Challenge, Data Influencer และเป็นการเรียนรู้ที่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและ Mindset ดังเช่น โครงการ TxB Coaching Culture เป็นต้น ควบคู่ไปกับนโยบายของธนาคารในการพัฒนาสู่ความยั่งยืน ธนาคารยังคงมุ่งมั่นและดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ในการให้ความรู้กับพนักงาน ให้เห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาความยั่งยืน ทั้งมิติ ด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม สนับสนุนการประกอบธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคม ธรรมชาติบาล ให้คำแนะนำทางธุรกิจและสินเชื่อนำไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ เช่น การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ เป็นต้น เพื่อเพิ่มคุณค่าให้กับธุรกิจของลูกค้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติบาล (ESG)

3. ความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานโดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัยของพนักงาน มีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวข้องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย เนื่องจากการทำงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 29,167 คน แยกตามสายงานหลักดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	18
2. สายงานธุรกิจ	12,505
3. สายงานสนับสนุน	7,267
4. บริษัทย่อย	9,377
รวม	29,167



7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 รายชื่อผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

7.6.2 รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและต่างประเทศ เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยยึดมั่นแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของธนาคาร www.bangkokbank.com รวมถึงการจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน และการเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุนต่าง ๆ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ ปัจจุบันธนาคารมอบหมายให้ นางสุเมธยา พลวัฒน์: Vice President และผู้จัดการนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์

สำหรับปี 2565 กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	92	94	148
การประชุมแบบกลุ่ม (Group Meeting)	6	246	404
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	10	161	216

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 โซียยัค สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทในเครือได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ดีลอยท์ กูช โรมัทสู โซียยัค สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือ รวมทั้งบริษัทในเครือของ ดีลอยท์ กูช โรมัทสู ในต่างประเทศ โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมัทสู โซียยัค สอบบัญชี จำกัด จำนวน 23,719,500 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาและบริษัทในเครือในต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ กูช โรมัทสู ในต่างประเทศ จำนวน 17,918,512 บาท

2. ค่าบริการอื่น

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะและบริการให้คำปรึกษาที่จ่ายให้แก่ บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมัทสู โซียยัค สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือ จำนวน 8,180,000 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 785,000 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะและการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ กูช โรมัทสู ในต่างประเทศ จำนวน 597,261 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,031,091 บาท





8. รายงานผลการดำเนินงาน สำคัญด้านการกำกับ ดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจ ซึ่งเป็นจุดมุ่งหมายการดำเนินงานของธนาคารโดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ทั้งความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มในอนาคต และสภาวะการแข่งขันในตลาด พร้อมทั้งอนุมัติกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปีนำเสนอโดยฝ่ายจัดการ ซึ่งสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร และติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติโดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงานอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการธนาคารได้ดูแลให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงพอของระบบตรวจสอบและควบคุม ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และกำหนดนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากเทคโนโลยี



8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผล การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ แนวทางการสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ความรู้และทักษะในสาขาวิชาชีพที่ต้องการในการดำเนินงานของธนาคารที่ยังขาดอยู่ โดยใช้ Board Skill Matrix คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคาร

กำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าว ในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและจริยธรรม สามารถอุทิศเวลาให้กับการทำหน้าที่กรรมการได้อย่างเต็มที่ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทางอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะวิชาชีพเฉพาะด้าน ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความชำนาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา และพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาโครงสร้างองค์ประกอบของคณะกรรมการ เพื่อให้มีความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ทักษะ ความชำนาญ และประสบการณ์



ในด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยไม่จำกัด เพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอข้อมูลแก่ผู้ผ่านการพิจารณา ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความเห็นชอบก่อนการเสนอขออนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นที่เหมาะสมกับการเป็นกรรมการให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา โดยผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของธนาคารและเสนอชื่อล่วงหน้าภายในเวลาที่กำหนด

การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการแนะนำกรรมการใหม่ให้รู้จักกับกรรมการร่วมคณะ และจัดปฐมนิเทศเพื่อให้ทราบถึงการดำเนินธุรกิจของธนาคาร วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร และบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ

การพัฒนากรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยธนาคารสนับสนุนกรรมการและผู้บริหารให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายสิงห์ ดังกิตต์สวัสดิ์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายอรุณ จิระชวาลา นายรัมพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจริญสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสดีตย์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์ และนางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายพรเทพ พรประภา นายอรุณ จิระชวาลา นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์ และนายกอบศักดิ์ ภูตระกูล

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ในปี 2565 กรรมการได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรและการสัมมนา ดังนี้

วันที่	หัวข้อ	กรรมการที่เข้าร่วม
ตุลาคม 2564 - สิงหาคม 2565	ผู้บริหารระดับสูง กระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 26, สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม	นายโชคชัย นิลเจริญสกุล
18 มกราคม 2565	การจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยไซเบอร์ สำหรับคณะกรรมการธนาคาร, ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ Oliver Wyman Consultant	นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล
27 – 29 ตุลาคม 2565	BOT Digital Finance Conference 2022, ธนาคารแห่งประเทศไทย	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายสุวรรณ แทนสดีตย์ นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล
11 พฤศจิกายน 2565	Hot Issue for Directors: What Directors Need to Know about Digital Assets, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์
22 พฤศจิกายน 2565	การจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยไซเบอร์ สำหรับคณะกรรมการธนาคาร, ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ Oliver Wyman Consultant	นายเดชา ตูลานันท์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายอรุณ จิระชวาลา นายโชคชัย นิลเจริญสกุล นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ดังกิตต์สวัสดิ์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู นายรัมพร โชติกเสถียร นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล



วันที่	หัวข้อ	กรรมการที่เข้าร่วม
30 พฤศจิกายน 2565	Cyber Resilience Leadership: SMART Goal, ธนาคารแห่งประเทศไทย	นายชัชวาลย์ เจริญรัชต์ภาคย์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น และนำผลการประเมินที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร มี 2 รูปแบบ ได้แก่

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) ของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการท่านอื่น โดยใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Assessment) โดยการประเมินทั้ง 2 วิธี ใช้แบบการประเมินที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารแบบรายคณะ

ประกอบด้วย

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

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของกรรมการแบบรายบุคคล ประกอบด้วย

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

หัวข้อหลักในการประเมินกรรมการร่วมคณะแบบไขว้ ประกอบด้วย

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

สำหรับกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินทั้ง 3 ชุดดังกล่าวให้แก่กรรมการเพื่อประเมิน และรวบรวมแบบประเมินจากกรรมการ เพื่อนำส่งให้แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมิน เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการชุดย่อย

ในปี 2565 คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมา ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป

การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการชุดย่อย ใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ โดยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ เป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจัดทำ การประเมิน และเป็นผู้รวบรวมแบบประเมิน ประมวล และสรุปผลการประเมิน นำเสนอต่อที่ประชุม คณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทราบ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้ คณะกรรมการธนาคารทราบ

ทั้งนี้ ผลการประเมินตนเองของกรรมการชุดย่อยทุกชุดในปี 2565 อยู่ในระดับพอใจ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการชุดย่อยปฏิบัติหน้าที่ได้ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร



การประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ประเมิน โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางของแบบประเมิน CEO ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อหลักในการประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เช่น ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผนและผลปฏิบัติงานทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินให้ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ

การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การพิจารณาคัดเลือกผู้ที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณาเลือกสรรเบื้องต้น โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความชำนาญที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ทักษะการเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ ศักยภาพและความพร้อมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคัดเลือกคุณสมบัติ 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 2565 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565
1.	นายปิติ สิกริอำนาจ ^{1/}	6/9	1/1
2.	นายเดชา ตุลาพันธ์	12/12	1/1
3.	นางเกศินี วัชรชาติ ^{2/}	3/3	1/1
4.	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์	12/12	1/1
5.	นายอรุณ จิระชวาลา	12/12	1/1
6.	นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์	12/12	1/1
7.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล	12/12	1/1
8.	นายพรเทพ พรประภา	11/12	0/1
9.	นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์	12/12	1/1
10.	นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล	12/12	1/1
11.	นายอมร จันทรสมบูรณ์	12/12	1/1
12.	นายสิงห์ ดังกิตสวัสดิ์	12/12	1/1
13.	นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์	12/12	1/1
14.	นายจรัมพร โชติกเสถียร	12/12	1/1
15.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	12/12	1/1
16.	นายสุวรรณ แกนสดีตย์	12/12	1/1
17.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	12/12	1/1
18.	นายบุญส่ง บุญยสาระนันท์	12/12	1/1
19.	Mr. Chong Toh ^{3/}	9/9	-
20.	นายทอศักดิ์ ภูตระกูล ^{3/}	9/9	-
21.	นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ^{4/}	9/10	1/1

หมายเหตุ ^{1/} นายปิติ สิกริอำนาจ ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2565

^{2/} นางเกศินี วัชรชาติ ครบวาระจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565

^{3/} Mr. Chong Toh และนายทอศักดิ์ ภูตระกูล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565

^{4/} นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2565



คำตอบแทนกรรมการในปี 2565 มี 3 ลักษณะ ดังนี้

คำตอบแทนกรรมการ (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 กรรมการที่เป็นกรรมการชุดย่อยหลายคณะ จะได้รับคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยเพียงคณะเดียว และกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารจะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการชุดย่อย

เงินบำเหน็จรางวัล (ต่อปี)

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

ผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร ปี 2565 และ ปี 2564

			หน่วย : บาท	
รายชื่อกรรมการ			2565	2564
1.	นายปิติ	สิทธิอำนาจ ¹	8,625,000	11,500,000
2.	นายเดชา	ตุลนันท์	6,520,000	6,520,000
3.	นางเกศินี	วิฑูรชาติ ²	2,534,000	7,600,000
4.	นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์ ³	7,441,000	6,970,000
5.	นายอรุณ	จิรชวาลา	7,120,000	7,120,000
6.	นายชัชวิน	เจริญรัชต์ภาคย์ ⁴	7,120,000	5,340,000
7.	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล ⁵	7,120,000	7,120,000
8.	นายพรเทพ	พรประภา ⁶	7,120,000	7,120,000
9.	นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์ ⁷	6,970,000	4,890,000
10.	นางสาวพรรณสิริ	อมาทยกุล ⁸	6,970,000	4,890,000
11.	นายอมร	จันทรสมบุรณ์	7,120,000	7,120,000
12.	นายสิงห์	ดังกิตต์สวัสดิ์ ⁹	7,120,000	7,120,000
13.	นายพิเชฐ	ดุรงค์เวโรจน์	7,120,000	6,970,000
14.	นายจรัมพร	โชติกเสถียร	6,520,000	6,520,000
15.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	6,520,000	6,520,000
16.	นายสุวรรณ	แทนสทิธย์	6,520,000	6,520,000
17.	นายชาญศักดิ์	เพ็องฟู	6,520,000	6,520,000
18.	นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	6,520,000	6,520,000
19.	Mr. Chong	Toh ¹⁰	4,890,000	-
20.	นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล ¹¹	4,890,000	-
21.	นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์ ¹²	5,434,000	6,520,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



หมายเหตุ

¹ นายปิติ สิกธิอานวย ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2565

² นางเกศินี วัชรชาติ ครบวาระจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565

³ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

⁴ นายชัชวาลย์ เจริญรัชต์ภาคย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

⁵ นายโชคชัย นิลเจริญสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

⁶ นายพรเทพ พรประภา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

⁷ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

⁸ นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

⁹ นายสิงห์ ดังกิตสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

¹⁰ Mr. Chong Toh ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565

¹¹ นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

¹² นายภวิลาภ ฤทธาภิรมย์ ลาออกจากกรรมการ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2565

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารได้มอบหมายผู้บริหารของธนาคารเข้าไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดำเนินการโดยหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม นั้น จะต้องพิจารณาและอนุมัติผ่านคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ให้เป็นไปตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทางการกลยุทธ์ ตลอดจนนโยบายของบริษัท และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หลังจากผู้บริหารเข้าไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแล้วนั้น ธนาคารมีการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมผ่านรายงานผลการดำเนินงานรายปีและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยแจ้งข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และการเป็นกรรมการในกิจการต่าง ๆ ของตนเองและคู่สมรส รวมทั้งข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลและป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ และเผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ เช่น การห้ามใช้ข้อมูลมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่ตนได้ล่วงรู้มาและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ชื่อหรือขายหลักทรัพย์ ก่อนที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลนั้นเป็นการทั่วไป การห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ทำการซื้อขาย หรือเสนอซื้อขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อขาย หรือเสนอซื้อขาย หรือเสนอซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร ในเวลา 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาส นั้น เป็นต้น

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีปัจจัยอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามแบบการรายงานและภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว โดยเลขานุการบริษัทจะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

(3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และจะไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารเสนอ เรียกหรือรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริตเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน



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

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสโดยปราศจากความเสียหายต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสต่อผู้บริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับคู่ค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

(4) การแจ้งเบาะแส

ธนาคารเปิดรับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ และให้ความสำคัญเป็นธรรม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความไม่ถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรมผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) ซึ่งครอบคลุมถึงช่องทางในการรับและกระบวนการจัดการ กรอบเวลาดำเนินการที่เหมาะสม และการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกลั่นแกล้ง โดยมีหน่วยงานกำกับดูแลทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการดำเนินการ ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถดูรายละเอียดได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 17 ครั้ง
1.	นางเกศินี วัชรชาติ ^{1/}	4/4
2.	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ^{2/}	17/17
3.	นายอรุณ จิระชวาลา	17/17
4.	นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ ^{3/}	10/13

หมายเหตุ ^{1/} นางเกศินี วัชรชาติ ครบวาระจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565

^{2/} นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

^{3/} นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6



8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของกรรมการในปี 2565 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการ บริหาร ประชุมรวม 101 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด คำตอบแทน ประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง ประชุมรวม 14 ครั้ง*	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ ประชุมรวม 3 ครั้ง
1.	นายปิติ สิกธิอำนวย ¹				2/3
2.	นายเดชา ตูลานันท์	98/101			
3.	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ²		4/4		
4.	นายอรุณ จิระวาลา			14/14	
5.	นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ ³		12/12		
6.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ⁴			14/14	3/3
7.	นายพรเทพ พรประภา ⁵		11/12		
8.	นายบัณฑิต เอื้ออากรณ์ ⁶		8/8		
9.	นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล ⁷				2/2
10.	นายอมร จันทรสมบูรณ์	101/101		14/14	
11.	นายสิงห์ ดังกัตสวัสดิ์ ⁸	100/101			
12.	นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์	92/101			
13.	นายจรัมพร โชติกเสถียร	95/101			
14.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	86/101			
15.	นายสุวรรณ แทนสติถย์	93/101		11/14	
16.	นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู	87/101			
17.	นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล ⁹	55/68			
18.	นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ¹⁰	67/83			2/3

หมายเหตุ

* เป็นการเข้าประชุมของกรรมการกำกับความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง

¹ นายปิติ สิกธิอำนวย ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2565

² นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

³ นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

⁴ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

⁵ นายพรเทพ พรประภา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565

⁶ นายบัณฑิต เอื้ออากรณ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

⁷ นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565

⁸ นายสิงห์ ดังกัตสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

⁹ นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

¹⁰ นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ลาออกจากความเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2565

คณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยหลักของความรอบคอบ รอบด้าน เป็นอิสระ และตรงไปตรงมาต่อการเสนอแนะข้อคิดเห็นต่าง ๆ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่อยู่ภายใต้ข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร

8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6



9. การควบคุมภายในและ รายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายในและการบริหาร ความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารมีความโปร่งใส กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และรับผิดชอบต่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ของธนาคารเป็นประจำทุกปี และนำเสนอผลการประเมินต่อ คณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินระบบการควบคุมภายในได้ กำหนดกรอบพิจารณาในด้านต่าง ๆ ไว้ 5 องค์ประกอบ คือ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุม การปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและ การสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุม ภายในของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีพัฒนาการ อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีบุคลากรเพียงพอที่จะดำเนินการตาม ระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ



คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายใน ได้แก่ การพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี 2565 ของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อให้ครอบคลุมงาน/ หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง มีการพัฒนาและ ปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น มีอัตราค่าจ้าง และงบประมาณที่เพียงพอ และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของ สายตรวจสอบและควบคุมตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งพิจารณาประเมินผลงานและให้ความเห็นชอบค่าตอบแทน ของผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม การเข้าร่วมประชุมพิจารณา

สรุปผลการตรวจสอบประจำปีระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับ ผู้บริหารของสายงาน เพื่อร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุง แก้ไขระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอและเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานผล การตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการ ท้องถิ่นของสาธารณูปโภคในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของ ระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไข ข้อบกพร่องของหน่วยงาน/สาขาเป็นประจำทุกไตรมาส



การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ธนาคารได้วางกรอบแนวทางการบริหาร ความเสี่ยงและโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงหลักที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งยังพิจารณาครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ผ่านกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และมีระดับเงินกองทุนเพียงพอ ต่อการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารได้นำหลักแนวป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม โดยแนวป้องกันชั้นแรก หน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและมีหน้าที่ในการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนด และสอดคล้องกับนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงโดยรวม แนวป้องกันชั้นที่สอง หน่วยงานภายในที่มีหน้าที่ในการวัด ติดตาม และควบคุม ความเสี่ยง ต้องมีการประเมินและรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนปรับปรุงกลไก การบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจ รวมถึงดูแลรับผิดชอบให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ทางการ และแนวป้องกันชั้นที่สาม หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของ หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคาร ต้องมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความรัดกุม เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงมีการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ภายในระยะเวลาอันสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาด้านเงินกองทุนและสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบในขณะที่ธนาคารมีความเข้มแข็ง ซึ่งเป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความ เสี่ยง ในแต่ละด้านของธนาคารให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่าง มีประสิทธิภาพและทันการณ์

หน่วยงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กำกับดูแล มีหน้าที่ให้ความเห็นและความชัดเจนเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการ กำกับดูแล และสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงาน รวมถึงการจัดทำนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตาม ข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลการกำกับดูแลต่อผู้บริหารระดับสูง และ คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคาร

สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูล และการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบและสอบสวนในกรณีเกิดการทุจริต หรือมีการร้องเรียน นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่ สนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ ตรวจสอบ

บริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยง โดยรวมของธนาคาร และร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการกำกับการ บริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 สินทรัพย์หนี้สิน การผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และการผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2565					31 ธันวาคม 2564					
	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัทร่วม											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	24	192	2	-	-	3	171	6	-	นายขจรวุฒิ ตยานุกรณ์*** นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	274	28	1	-	-	135	22	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	2	-	-	-	28	1	-	-	นายกติกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นายโชค ณ ระนอง
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	47	3	-	-	-	48	3	-	นายกติกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเยาวดี นาคะตะ
PT Honest Financial Technologies (เดิมชื่อ PT Sahabat Finansial Keluarga)**	-	-	131	-	7	-	-	219	-	7	
รวมบริษัทร่วม	-	34	646	33	8	-	31	574	31	8	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	277	9	5,415	18	-	639	8	7,761	14	4	
รวม	277	43	6,061	51	8	639	39	8,335	45	12	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

** ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค

***นายขจรวุฒิ ตยานุกรณ์ เกษียณอายุเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2565



หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2565							31 ธันวาคม 2564							
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ*	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ*	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทย่อย															
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	-	304	1	-	-	-	-	-	817	-		นายบุญส่ง บุญยะสารนันท์ นางพรนิช ตูลย์วัฒนจิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ นายสอาด ธีรโรจนวงศ์ นางณัฐพร เหลืองสุวรรณ
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	1,393	-	-	15	118	-	2,075	2,220	-	-	11	134	134	2,968	นางสาวรัชดา ธีรธราธร นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	-	-	173	328	-	-	-	-	-	17	328	-	นายสุวรรณ แทนสดีตย์ นางสาวปิยะดา สุจริตกุล นางสาวรัชดา ธีรธราธร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	-	369	99	-	-	-	-	-	392	84	-	-	นางสาวสุภาณี ภูริปัญญวานิช นายไพศาล เลิศโกวิทย์
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	14	124	1	1,148	-	-	-	2	741	1	1,095	Mr. Chong Toh นางเยาวดี นาคะตะ
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	14	-	-	-	26	2,319	1,286	4	-	-	-	59	2,916	662	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ Mr. Lin Cheng Leo, Kung นางสาวรัชดา ธีรธราธร
บริษัท บัวหลวง เวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	-	221	-	-	-	-	-	-	236	-	-	นายสุวรรณ แทนสดีตย์ นางสาวรัชดา ธีรธราธร นายธวัช ตรีวรรณกุล นายศิริเดช เอื้อจตุรมสิน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด**	-	-	-	-	245	-	-	-	-	-	-	264	-	-	Mr. Chong Toh

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

** ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)



ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2565							31 ธันวาคม 2564							
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ*	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ*	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทย่อย															
ธนาคารพื้เพอร์มาดาทีบีเค	34	24,194	-	-	261	25	162	5	23,394	-	9	72	2,005	571	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวนิรมา ไหลสาริต นายสุวัชชัย ทรงวานิช***
บริษัท บีเอสแอลซิสซิง จำกัด	-	-	597	-	73	-	30	-	-	672	-	41	-	62	นายธวัช ตรีวรรณกุล นายรัชฎ์ เสกตระกูล
รวมบริษัทย่อย	1,441	24,194	597	398	1,644	2,674	4,701	2,229	23,394	672	414	2,465	5,384	5,358	
บริษัทร่วม															
บริษัท ศูนย์ประมวลผลจำกัด	-	-	-	24	192	2	-	-	-	-	3	171	6	-	นายขจรวุฒิ ตยานุกรณ์** นางสาวสุธิดา ศรีไพบุลย์
บริษัท เนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	-	-	274	28	1	-	-	-	-	135	22	1	นางสาวสุธิดา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทยเพย์เมนต์เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	-	10	2	-	-	-	-	-	28	1	-	-	นายกติก้อง รักเผ่าพันธุ์ นายโชค ณ ระนอง
บริษัท บีซีโอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	47	3	-	-	-	-	-	48	3	-	นายกติก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเยาวดี นาคะตะ
รวมบริษัทร่วม	-	-	-	34	515	33	1	-	-	-	31	355	31	1	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	277	1	5,415	2	-	-	-	639	1	7,761	5	4	
รวม	1,441	24,194	874	433	7,574	2,709	4,702	2,229	23,394	1,311	446	10,581	5,420	5,363	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

** นายขจรวุฒิ ตยานุกรณ์ เกษียณอายุ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2565

*** นายสุวัชชัย ทรงวานิช ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2565



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.25 ถึง 6.35 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 5.88 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุน			
					วิธีราคาทุน (ล้านบาท)		วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)	
			2565	2564	2565	2564	2565	2564
บริษัทร่วม								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262	62	81
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	488	470
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	70	82
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	12.55	12.55	12	12	511	382
PT Honest Financial Technologies* (เดิมชื่อ PT Sahabat Finansial Keluarga)	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	28.79	28.79	314	314	290	314
รวม					721	721	1,421	1,329
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(172)	(172)	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					549	549	1,421	1,329

* ถือหุ้นโดยธนาคารพิกี เพอร์มาตา ทีบีเค



ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุนวิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
			2565	2564	2565	2564
บริษัทย่อย						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,000	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 ลีสซิ่ง 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	33.33	262	262
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	12.55	12.55	12	12
รวม					145,085	144,585
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า					(268)	(268)
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					144,817	144,317



รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	11	1	9	-	9	1	8
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	87	-	266	-	56	-	207
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	-	2	-	10	-	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	3	-	-	-	2
รวมบริษัทร่วม	-	108	1	280	-	75	1	219
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	31	88	17	163	15	97	24	187
รวม	31	196	18	443	15	172	25	406



หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
บริษัทย่อย								
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	8	-	-	-	1	-
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	40	2	2	-	4	2	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	1	-	-	-	1	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	3,217	1	-	-	3,361	1	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	2,216	2	3	-	979	2	27
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	171	11	-	-	167	5	-
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	-	-	-	-	-
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	713	1	-	22	-	26	-
บริษัท บีเอสแอล สีสซิ่ง จำกัด	12	45	-	-	8	45	-	-
รวมบริษัทย่อย	52	6,365	26	3	34	4,555	35	27
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	11	1	9	-	9	1	8
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	87	-	266	-	56	-	207
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	-	2	-	10	-	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	3	-	-	-	2
รวมบริษัทร่วม	-	108	1	280	-	75	1	219
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	31	-	17	84	15	1	24	112
รวม	83	6,473	44	367	49	4,631	60	358



คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	2,988	2,673	1,654	1,482
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	142	127	91	87
รวม	3,130	2,800	1,745	1,569

9.2.2 นโยบายแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ



ส่วนที่ 3 งบการเงิน

- รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงินของคณะกรรมการธนาคาร
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- งบการเงิน
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน





รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงิน ของคณะกรรมการธนาคาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

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

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(พรเทพ พรประภา)

ประธานกรรมการ

23 กุมภาพันธ์ 2566



รายงานของผู้สอบบัญชี รับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม และเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข้าพเจ้าได้พิจารณาว่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมีการใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการ รวมถึงการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตและการปรับปรุงโมเดลภายหลัง การรับรู้รายการของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ดังกล่าวได้กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การด้อยค่าตามผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในประเด็นดังต่อไปนี้

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

นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายละเอียดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.5 และข้อ 6.9 ตามลำดับ

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหาร ซึ่งได้รับความร่วมมือจากผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงวิธีการได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงพิจารณาว่านโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการนั้น เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม
- ทำความเข้าใจและทดสอบการออกแบบและควมมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการจัดชั้นหนี้ การติดตามข้อมูลด้านเครดิต สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย และการสำรองสำหรับลูกหนี้รายตัว
- ให้ผู้เชี่ยวชาญภายในของผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดลและรายการการทดสอบความน่าเชื่อถือและประสิทธิภาพของโมเดล ซึ่งรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของการออกแบบโมเดล สมมติฐาน ข้อมูลนำเข้า สูตรการคำนวณที่ใช้ และการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง ข้าพเจ้าทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการกระทบยอดไปยังระบบต้นทาง และสุ่มทดสอบการคำนวณตามที่โมเดลกำหนดไว้
- ประเมินข้อมูลและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยผู้บริหารในแต่ละขั้นตอนของการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาว่ามีการใช้ข้อมูลและสมมติฐานที่สมเหตุสมผล โดยใช้ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน รวมถึงพิจารณาว่าสมมติฐานเหล่านั้นมีความเกี่ยวข้องกัน และคำนึงถึงสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตโดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล
- ประเมินระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภาพรวม เพื่อประเมินว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่จะเกิดขึ้นดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงกลุ่มเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ลักษณะของความเสี่ยง วิธีการจัดการความเสี่ยง และตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาค อีกทั้งคำนึงถึงทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยง



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้า ไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด



ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(นิสากร นงนิต)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035
บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมัทสு โซยยัค สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566



งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		หน่วย : พันบาท			
สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2565	2564	2565	2564
เงินสด	6.2	52,432,699	62,551,767	48,169,322	57,854,239
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.4	766,074,475	801,212,497	587,553,969	626,065,197
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.5	75,036,089	84,341,349	90,801,828	96,497,917
สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	84,839,352	42,359,296	83,582,630	41,749,252
เงินลงทุนสุทธิ	6.7	850,150,825	803,636,528	706,876,633	663,088,369
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.8	1,420,693	1,328,586	144,816,959	144,316,959
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.9	2,449,355,263	2,376,026,685	2,096,756,258	2,025,671,183
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.10	12,016,841	9,495,944	11,129,554	8,498,534
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.11	61,892,520	64,980,166	51,648,845	54,181,783
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.12	33,697,374	36,808,534	1,450,492	1,579,427
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	6,891,668	6,336,519	2,474,561	2,532,787
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน		1,497,501	12,906,449	1,454,302	12,779,785
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		26,446,787	31,296,588	13,360,986	19,016,792
รวมสินทรัพย์		4,421,752,087	4,333,280,908	3,840,076,339	3,753,832,224

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		หน่วย : พันบาท			
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2565	2564	2565	2564
เงินรับฝาก	6.14	3,210,895,555	3,156,939,789	2,716,152,436	2,665,646,333
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.15	262,521,534	288,708,547	251,029,467	280,748,435
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อพวงตาม		7,769,885	8,112,863	7,767,403	8,112,243
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.16	17,959,739	20,833,104	17,412,480	20,566,545
หนี้สินอนุพันธ์	6.6	70,981,448	50,264,330	69,648,650	49,716,357
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.17	188,301,568	183,239,266	187,056,618	182,379,356
ประมาณการหนี้สิน	6.21	27,177,164	25,814,558	24,176,399	23,595,568
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	578,896	1,358,026	279,989	984,178
หนี้สินอื่น	6.23	128,424,347	103,417,868	81,902,964	57,310,822
รวมหนี้สิน		3,914,610,136	3,838,688,351	3,355,426,406	3,289,059,837
ส่วนของผู้ถือหุ้น	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		54,243,425	66,348,614	55,480,947	57,340,405
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว	6.26 , 6.27				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		27,000,000	26,000,000	27,000,000	26,000,000
อื่น ๆ		121,500,000	116,500,000	121,500,000	116,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		227,167,894	208,443,791	205,234,325	189,497,321
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		505,345,980	492,727,066	484,649,933	464,772,387
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,795,971	1,865,491	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		507,141,951	494,592,557	484,649,933	464,772,387
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,421,752,087	4,333,280,908	3,840,076,339	3,753,832,224

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายชาติศิริ โสภณพนิช

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสุวรรณ์ แทนสถิตย์

(นายสุวรรณ์ แทนสถิตย์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท					
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2565	2564	2565	2564	
รายได้ดอกเบี้ย	6.35	139,087,978	114,312,544	104,069,787	83,284,576
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.36	36,864,713	32,156,484	25,866,046	21,273,916
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		102,223,265	82,156,060	78,203,741	62,010,660
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	41,132,239	39,127,387	30,188,400	27,404,183
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	13,624,400	9,918,176	11,711,504	8,206,221
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		27,507,839	29,209,211	18,476,896	19,197,962
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.38	5,155,163	17,867,820	4,063,912	15,649,215
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.39	(1,453,669)	1,225,150	(1,500,499)	156,139
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		189,560	208,855	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		1,890,956	519,198	1,781,586	401,504
รายได้จากเงินปันผล		2,306,493	2,251,676	6,367,289	4,236,874
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,075,232	1,102,693	360,705	371,690
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		138,894,839	134,540,663	107,753,630	102,024,044
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		34,793,722	35,003,148	24,621,887	24,813,000
ค่าตอบแทนกรรมการ		259,045	263,448	136,714	134,148
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		15,371,271	14,764,803	11,295,149	11,423,141
ค่าภาษีอากร		3,643,182	2,949,196	3,537,370	2,868,153
อื่น ๆ		14,951,314	14,285,122	9,749,690	9,291,684
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		69,018,534	67,265,717	49,340,810	48,530,126
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.40	32,647,105	34,133,611	26,556,303	26,011,719
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		37,229,200	33,141,335	31,856,517	27,482,199
ภาษีเงินได้	6.41	7,483,684	6,189,220	5,466,446	4,831,735
กำไรสุทธิ		29,745,516	26,952,115	26,390,071	22,650,464

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท					
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2565	2564	2565	2564	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน					
ในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,329,124)	(6,742,229)	(2,031,767)	(6,608,454)	
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(609,214)	(506,394)	(609,214)	(506,394)	
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ					
ดำเนินงานในต่างประเทศ	(8,101,942)	20,196,245	464,804	6,033,617	
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,141	-	-	-	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,523,965	1,671,185	1,016,960	1,648,107	
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน					
ในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(4,916)	643,545	(4,916)	-	
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้					
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	161,610	10,599,899	128,683	10,539,297	
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจาก					
ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,451,042	(567,419)	1,451,042	(567,419)	
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	1,251,377	986,754	1,282,236	935,437	
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(989)	(2,466)	-	-	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(490,378)	(2,279,082)	(577,797)	(2,155,609)	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(9,147,428)	24,000,038	1,120,031	9,318,582	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	20,598,088	50,952,153	27,510,102	31,969,046	
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	29,305,591	26,507,040	26,390,071	22,650,464	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	439,925	445,075	-	-	
	29,745,516	26,952,115	26,390,071	22,650,464	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	20,251,470	50,393,641	27,510,102	31,969,046	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	346,618	558,512	-	-	
	20,598,088	50,952,153	27,510,102	31,969,046	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	15.35	13.89	13.83	11.87	
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยต่างน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายชาติศิริ โสภณพนิช

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสุวพรรณ แทนสถิตย์

(นายสุวพรรณ แทนสถิตย์)

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	งบการเงินรวม										รวมส่วนของ ธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น							กำไรสะสม					
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาสิทธิพิเศษ	ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับ การป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	ผลสะสมจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ให้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน อันเนื่องมาจากความ เสี่ยงด้านเครดิต	ผลต่าง จากการ แปลงค่า งบการเงิน	อื่น ๆ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร					
									ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ	ธนาคาร	ที่ไม่มีอำนาจ			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	19,088,429	56,346,232	33,036,778	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	-	-	533,526	3,314,168	(405,115)	(453,935)	20,090,508	(1,973)	-	-	27,316,462	50,393,641	558,512	50,952,153	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(1,090,544)	(2,894,859)	-	-	-	-	-	-	3,985,403	-	-	-	
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	455,501	455,501	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	19,088,429	56,346,232	32,479,760	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	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	19,088,429	56,346,232	32,479,760	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	
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,769,445)	(4,769,445)	(216,135)	(4,985,580)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,863,111)	(2,863,111)	(200,003)	(3,063,114)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	82,064	(2,781,683)	(487,371)	1,160,834	(8,029,104)	87	-	-	30,306,643	20,251,470	346,618	20,598,088	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(1,095,037)	(954,979)	-	-	-	-	-	-	2,050,016	-	-	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	19,088,429	56,346,232	31,466,787	23,717,739	(327,636)	(722,279)	107,085	1,729	27,000,000	121,500,000	227,167,894	505,345,980	1,795,971	507,141,951	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							กำไรสะสม		รวม
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ							จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับ การป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	ผลสะสมจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ให้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน อันเนื่องมาจากความ เสี่ยงด้านเครดิต	ผลต่าง จากการ แปลงค่า งบการเงิน	กำไรสะสม				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564												
การจัดสรรกำไรของปีก่อน		19,088,429	56,346,232	32,545,249	26,485,473	564,850	(1,429,178)	(5,316,520)	25,000,000	111,500,000	174,699,070	439,483,605
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,771,811)	(4,771,811)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน												
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,908,453)	(1,908,453)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	3,374,117	(405,115)	(453,935)	6,033,617	-	-	23,420,362	31,969,046
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(997,678)	(3,060,475)	-	-	-	-	-	4,058,153	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564												
		19,088,429	56,346,232	31,547,571	26,799,115	159,735	(1,883,113)	717,097	26,000,000	116,500,000	189,497,321	464,772,387
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565												
การจัดสรรกำไรของปีก่อน		19,088,429	56,346,232	31,547,571	26,799,115	159,735	(1,883,113)	717,097	26,000,000	116,500,000	189,497,321	464,772,387
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,769,445)	(4,769,445)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน												
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,863,111)	(2,863,111)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	(3,933)	(1,039,740)	(487,371)	1,160,834	464,804	-	-	27,415,508	27,510,102
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(999,073)	(954,979)	-	-	-	-	-	1,954,052	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565												
		19,088,429	56,346,232	30,544,565	24,804,396	(327,636)	(722,279)	1,181,901	27,000,000	121,500,000	205,234,325	484,649,933

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสิทธิ์)
กรรมการของผู้จัดการใหญ่



งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	37,229,200	33,141,335	31,856,517	27,482,199
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	5,473,032	6,225,102	3,792,520	4,631,946
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32,647,105	34,133,611	26,556,303	26,011,719
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมระยะยาว	8,672,489	14,775,566	8,672,489	14,618,074
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	264,481	1,435,037	290,962	1,400,517
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,896,019	(7,643,607)	3,374,115	(7,045,959)
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	1,453,669	(1,225,150)	1,500,499	(156,139)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(189,560)	(208,855)	-	-
ขาดทุนจากการตัดย้อค่าของทรัพย์สินสินการขาย	498,402	611,745	485,591	311,298
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(35,203)	(11,521)	(24,401)	(4,107)
ขาดทุนจากการตัดย้อค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(28,516)	256,080	(38,440)	265,558
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	1,309,533	935,403	1,162,933	899,593
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(102,223,265)	(82,156,060)	(78,203,741)	(62,010,660)
รายได้เงินปันผล	(2,306,493)	(2,251,676)	(6,367,289)	(4,236,874)
เงินสดรับดอกเบี้ย	136,038,720	114,987,412	100,762,505	82,580,136
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(36,090,935)	(31,988,705)	(25,095,437)	(21,715,629)
เงินสดรับเงินปันผล	2,306,518	2,251,677	2,208,296	2,177,630
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,815,009)	(7,561,485)	(5,688,661)	(6,775,973)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	315,005	(380,735)	107,606	(225,408)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(545,371)	1,007,799	836,272	(359,452)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	81,869,821	76,332,973	66,188,639	57,848,469
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,825,661	(284,587,885)	39,174,862	(251,601,772)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,699,224	(18,571,329)	2,612,007	(19,902,342)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(99,894,874)	(231,969,593)	(93,872,459)	(158,776,479)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,217,168	2,134,269	813,991	741,890
สินทรัพย์อื่น	(24,690,723)	16,213,260	(25,752,541)	17,184,559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	53,955,766	346,077,165	50,506,103	180,049,535
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(26,187,013)	69,559,354	(29,718,968)	118,249,255
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(342,978)	855,503	(344,840)	1,409,475
เงินกู้ยืมระยะสั้น	385,040	(53,824)	-	-
หนี้สินอื่น	44,416,830	24,550,144	46,379,715	3,815,459
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	72,253,922	540,037	55,986,509	(50,981,951)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(318,213,842)	(471,115,594)	(283,499,613)	(384,578,512)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	293,604,280	452,401,696	254,654,050	394,980,371
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(122,957,541)	(75,342,523)	(46,731,239)	(836,973)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	80,155,354	58,977,765	19,312,442	1,593,558
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(500,000)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	622,985	-	56,212
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	90,295	62,180	4,159,018	2,059,245
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(1,467,792)	(3,153,421)	(577,132)	(635,279)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	140,384	1,791,934	25,773	7,925
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(68,648,862)	(35,754,978)	(53,156,701)	12,646,547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้โดยสิทธิ	6.3	-	33,930,916	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่โดยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.3	26,441,778	-	26,441,778
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่โดยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.3	(30,343,245)	(1,414,830)	(30,343,245)
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	6.3	(122,343)	(202,865)	(122,343)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(1,658,633)	(1,475,819)	(833,918)
เงินปันผลจ่าย		(7,632,556)	(6,680,264)	(7,632,556)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(416,138)	(381,968)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(13,731,137)	23,775,170	(12,490,284)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด		7,009	105,229	(24,441)
เงินสดลดลงสุทธิ		(10,119,068)	(11,334,542)	(9,684,917)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		62,551,767	73,886,309	57,854,239
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		52,432,699	62,551,767	48,169,322

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

นายชาติศิริ โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสุวพรรณ แทนสถิตย์
กรรมการของผู้จัดการใหญ่



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ	174
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	174
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	175
4.	การบริหารความเสี่ยง	181
5.	การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	198
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	199
6.1	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	199
6.2	เงินสด	201
6.3	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	201
6.4	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	201
6.5	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	201
6.6	สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์	202
6.7	เงินลงทุนสุทธิ	203
6.8	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	204
6.9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	205
6.10	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	206
6.11	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	208
6.12	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	212
6.13	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	212
6.14	เงินรับฝาก	215
6.15	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	215
6.16	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	215
6.17	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	216
6.18	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	216
6.19	หุ้นกู้	217
6.20	การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program	218
6.21	ประมาณการหนี้สิน	218
6.22	ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	219
6.23	หนี้สินอื่น	220

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
6.24	ทุนเรือนหุ้น	220
6.25	การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities	221
6.26	ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น	221
6.27	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	221
6.28	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	222
6.29	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	222
6.30	คดีฟ้องร้อง	222
6.31	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	222
6.32	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	225
6.33	การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์	225
6.34	ส่วนงานดำเนินงาน	226
6.35	รายได้ดอกเบี้ย	227
6.36	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	227
6.37	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	227
6.38	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	228
6.39	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	228
6.40	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	228
6.41	ภาษีเงินได้	228
6.42	การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)	230
6.43	การอนุมัติงบการเงิน	230



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ

ธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาการ”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาการพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางภูมิภาคหลักของโลก

ตามที่ธนาการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาการแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เกี่ยวกับการดํารงเงินกองทุนซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที ธนาการจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาการขึ้นอยู่กับความเห็นของ ธปท. เกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยง และปัจจัยอื่น ๆ ด้วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาการได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดํารงเงินกองทุนครบถ้วนแล้ว อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ ธปท. เห็นสมควร

2. เกณฑ์การจัดทํางบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาการ

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาการตามกฎหมายเป็นฉบับภาษาไทย และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกํากับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ของ ธปท.

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาการ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยได้แสดงรายการตามประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาการพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาการและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือที่ปรับปรุงใหม่ ที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศและลงในราชกิจจานุเบกษา โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติแล้ว ไม่มีผลกระทบต่อบงการเงินของธนาการและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อบงการเงินของธนาการและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.3 งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาการทั้งหมดและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออก และได้รวมส่วนได้เสียในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวประกอบด้วย บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ธนาการกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ธนาการฟิที เพอร์มาตา ทีบีเค และบริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด

นอกจากนั้น งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ได้รวม บีบีแอล โนมินี (แทมพัตัน) เบอร์ฮาด ซึ่ง บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100



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

- 2.4 งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ และสาขาธนาคารทั้งหมด และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

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

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-Impaired : POCI) ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit-Adjusted EIR) และใช้อัตรานั้นกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต คือ อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รับรายการ ที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดในอนาคต (รวมผลขาดทุนด้านเครดิต) เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

รายได้ค่าธรรมเนียม

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รับความอนุเคราะห์เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมจ่ายที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 เครื่องมือทางการเงิน

1) การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่มีการจ่ายชำระ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จะรับรู้เมื่อจ่ายเงินล่วงหน้า (หรือจ่ายชำระ) ให้แก่ผู้กู้ยืม

2) การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคารในการบริหาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อกล่าวคือถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญา ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) ตามที่อธิบายไว้ในหัวข้อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดล



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

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุน

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

3) การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินนอกเหนือจากการผูกพันในการให้สินเชื่อและการค้าประเภททางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในภายหลัง

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นถือไว้เพื่อค้าเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นออกเพื่อการทำการค้าระยะสั้นผ่านกิจกรรมเพื่อค้า หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่บริหารจัดการร่วมกัน ซึ่งมีหลักฐานในรูปแบบที่ผ่านมาของการทำการค้าระยะสั้น หนี้สินที่ถือไว้เพื่อค้ารับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในภายหลัง สำหรับกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยมูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไป คำนวณจากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมบนความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองด้านเครดิตจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองด้านเครดิตจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

4) อนุพันธ์ทางการเงิน

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

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงเป็นส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instruments) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่มีใช้อนุพันธ์

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภททั้งสัญญารวมอนุพันธ์แฝงตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นอนุพันธ์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมด ดังต่อไปนี้

- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
- เมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของอนุพันธ์ และ
- ตราสารการเงินแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกรับรู้และวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน



5) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยธนาคารประเมินแล้วพบว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์มีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้พบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

6) การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเงินสดสุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

7) การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นหรือที่คงอยู่จากสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

3.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ก) ชั้นที่ 1 : ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ได้อยู่ด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารกันสำรองด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความเป็นไปที่จะเกิดการผิดนัดชำระภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ข) ชั้นที่ 2 : มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้อยู่ด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค) ชั้นที่ 3 : การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหยต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์นั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การกำหนดชั้นในการด้อยค่า

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

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบรายกลุ่ม ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตร่วมกัน โดยพิจารณาจากประเภทของสัญญา การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อุดสาหกรรม ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของผู้กู้ยืม และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง



สินทรัพย์ทางการเงินมีการโอนย้ายขึ้นตามคุณภาพด้านเครดิตที่ลดลง หากในเวลาต่อมาคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ดีขึ้นและข้อบ่งชี้ของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหมดไป ธนาคารจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น กล่าวคือคำนวณจากประมาณการฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ โดยด้วยความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระ และร้อยละของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น โดยคำนวณภายใต้แต่ละสถานการณ์ที่เป็นไปได้

- ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default : PD) : การประมาณโอกาสของการที่ลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด การผิดนัดชำระหนี้อาจเกิดขึ้นเพียงช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจากระยะเวลาที่ประเมินไว้
- ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (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 และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ คือมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงิน และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

การตัดหนี้สูญ

ธนาคารตัดสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี (การตัดหนี้สูญ) เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด ในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะไม่สามารถได้รับคืน โดยทั่วไปจะเป็นกรณีที่ผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

3.6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือสัญญาผูกมัด
- การป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นค่อนข้างแน่ ซึ่งส่งผลต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือรายการที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นค่อนข้างแน่
- การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอแบบเปิด (Open Portfolio)

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมิได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน



2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารรับรู้ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่าดีของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเป็น
สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดภายใต้ส่วนของเจ้าของ และรับรู้กำไรขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับ
ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพเหล่านั้นที่กำไรหรือขาดทุนสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของ
เจ้าของจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลต่อกำไรหรือขาดทุน

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยง
ไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดใน
ส่วนของเจ้าของจะคงอยู่ในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้กำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันที่มีการรับรู้กำไรขาดทุนของ
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ใน
ในส่วนของเจ้าของ ณ ขณะนั้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

3) การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศบันทึกคล้ายคลึงกับการป้องกัน
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกัน
ความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้เป็นผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงินภายใต้ส่วนของเจ้าของ กำไรหรือขาดทุน
ที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน เมื่อการ
ดำเนินงานในต่างประเทศถูกยกเลิก ผลสะสมของกำไรและขาดทุนสะสมที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในส่วนของเจ้าของ
จะโอนไปยังกำไรหรือขาดทุน

3.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

บริษัทย่อย เป็นกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน เพื่อการบริหารจัดการ
กิจกรรมให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนของธนาคารตามส่วนได้เสีย

บริษัทร่วม เป็นกิจการที่ธนาคารเข้าไปมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในการ
ตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในการเงินเฉพาะของธนาคารแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า
และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในการเงินรวมแสดงตามวิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงในราคาต่ำกว่าระหว่างต้นทุนหรือราคาตลาด
ในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา กรณีที่พิจารณาว่าราคาตลาดจะจำหน่ายได้ลดลงจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย
โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ในการพิจารณาราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ ธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผล
ต่อราคาตลาดที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายและค่าใช้จ่ายส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เป็นต้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท. เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย และเรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่ง
อสังหาริมทรัพย์ เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน และเรื่อง
ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย

3.9 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาที่ดินใหม่ อาคารแสดงในราคาที่ดินใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
อุปกรณ์แสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยใช้วิธีราคาตลาด
สำหรับที่ดิน และวิธีราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งราคาดังกล่าวได้รับการทบทวนโดย
คณะกรรมการอนุมัติราคา และบันทึกมูลค่าส่วนเพิ่มขึ้นไว้ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งแสดงเป็นรายการใน
ส่วนของเจ้าของ ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และโอนส่วนเกินทุนจากการ
ตีราคาสินทรัพย์เข้ากำไรสะสมโดยตรงในจำนวนเดียวกันกับค่าเสื่อมราคาดังกล่าว มูลค่าส่วนลดจากการตีราคาสินทรัพย์
นำไปปรับลดส่วนที่เคยตีราคาเพิ่มไว้สำหรับสินทรัพย์ขึ้นเดียวกัน สำหรับมูลค่าส่วนลดจากการตีราคาที่เหลือรับรู้เป็น
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น กรณีที่มีการจำหน่าย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์คงเหลือจะถูกโอนเข้ากำไร
สะสมโดยตรง และไม่รวมในกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ซึ่งมีดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ
ด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการ
จำหน่าย



3.10 การรวมธุรกิจ

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

3.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี หรือ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์กำหนดได้แน่นอนแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน อยู่ระหว่าง 3 -13 ปี

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่าจะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สัญญาเช่า

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

3.13 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยรายการประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 6.22) ค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.14.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมอยู่ในงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศบันทึกด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละแห่ง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงด้วยสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

3.14.2 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่เกิดรายการหรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

กำไรและขาดทุนจากการซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.14.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารแปลงค่างบการเงินที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานที่มีใช้สกุลเงินบาท โดยแปลงค่ารายการในงบแสดงฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่รายงาน และแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ทุกวันสิ้นเดือน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศถือเป็นส่วนหนึ่งในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.15.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน



สำหรับสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ และการจ่ายเงินให้แก่พนักงานสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศเป็นไปตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

3.15.2 โครงการผลประโยชน์

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

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของการะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันรับรู้ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายหรือจะได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนทางภาษีประจำงวด และใช้อัตรากำไรที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ย่างงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าวด้วยจำนวนที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สิน โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องรายการที่บันทึกในส่วนของผู้เจ้าของ รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ถูกจัดเก็บโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องจะมีโอกาสได้ใช้จริง

3.17 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่มีอยู่ และออกจำหน่ายเพิ่มในแต่ละงวดด้วยเฉลี่ย โดยให้น้ำหนักตามเวลา และจำนวนเงินที่รับชำระ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยปรับปรุงกำไรสุทธิส่วนของธนาคารที่เป็นของหุ้นสามัญและจำนวนหุ้นสามัญด้วยผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้นำเสนอ โดยมีเป้าหมายให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด โดยเฉพาะในด้านการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ Basel III และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญคือ การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้นโยบายที่ธนาคารกำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อให้สามารถบริหาร และ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

4.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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



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

4.2.2 ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินใด ๆ ก่อนหักหลักประกัน ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเท่ากับมูลค่าที่แสดงตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารจะต้องจ่ายตามภาระการค้ำประกัน สำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตคือ มูลค่าเต็มของวงเงินสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	766,074	801,212	587,554	626,065
สินทรัพย์อนุพันธ์	84,839	42,359	83,583	41,749
เงินลงทุน	762,729	715,942	620,065	575,916
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>2,449,355</u>	<u>2,376,027</u>	<u>2,096,756</u>	<u>2,025,671</u>
รวม	<u>4,062,997</u>	<u>3,935,540</u>	<u>3,387,958</u>	<u>3,269,401</u>
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	216,755	214,723	162,888	171,451
ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ	<u>380,122</u>	<u>405,658</u>	<u>345,535</u>	<u>357,333</u>
รวม	<u>596,877</u>	<u>620,381</u>	<u>508,423</u>	<u>528,784</u>
รวมความเสี่ยงด้านเครดิต	<u><u>4,659,874</u></u>	<u><u>4,555,921</u></u>	<u><u>3,896,381</u></u>	<u><u>3,798,185</u></u>

4.2.3 หลักประกันที่ได้รับ

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตที่เกิดจากเงินให้สินเชื่อและเงินทรองแก่ลูกค้า สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ธนาคารได้รับหลักประกันในจำนวนที่มากพอและในประเภทที่เหมาะสม ประเภทหลักได้แก่ ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง พันธบัตร หุ้นกู้ ห้องชุด ฯลฯ รวมถึงเงินฝาก สิทธิการเช่า และสิ่งหามทรัพย์ต่าง ๆ เป็นต้น



4.2.4 การหักกลบของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงให้เห็นถึงจำนวนของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้รับการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน แต่อยู่ภายใต้ข้อตกลงของการสุทธิอื่นที่บังคับใช้หรือข้อตกลงที่คล้ายกัน อาทิ สัญญามาตรฐานต่าง ๆ และหลักประกันทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม 2565		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี					
				มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง						
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	303	-	303	-	(303)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	766,074	765,771
สินทรัพย์อนุพันธ์	74,980	-	74,980	(44,693)	(26,529)	3,758	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	84,839	9,859
รวม	75,283	-	75,283	(44,693)	(26,832)	3,758			850,913	775,630
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	94,350	-	94,350	-	(94,350)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	262,522	168,172
หนี้สินอนุพันธ์	50,317	-	50,317	(44,693)	(1,407)	4,217	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	70,981	20,664
รวม	144,667	-	144,667	(44,693)	(95,757)	4,217			333,503	188,836



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 2564										
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมา หักกลบใน งบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน งบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน งบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่า สุทธิ	รายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	หมายเหตุ ประกอบ งบการเงิน	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลบ	
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	11,472	-	11,472	-	(11,472)	-	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	801,212	789,740
สินทรัพย์อนุพันธ์	30,823	-	30,823	(24,937)	(3,314)	2,572	สินทรัพย์ อนุพันธ์	6.6	42,359	11,536
รวม	<u>42,295</u>	<u>-</u>	<u>42,295</u>	<u>(24,937)</u>	<u>(14,786)</u>	<u>2,572</u>			<u>843,571</u>	<u>801,276</u>
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	61,400	-	61,400	-	(61,400)	-	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	288,709	227,309
หนี้สินอนุพันธ์	<u>33,312</u>	<u>-</u>	<u>33,312</u>	<u>(24,937)</u>	<u>(8,375)</u>	<u>-</u>	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	<u>50,264</u>	<u>16,952</u>
รวม	<u>94,712</u>	<u>-</u>	<u>94,712</u>	<u>(24,937)</u>	<u>(69,775)</u>	<u>-</u>			<u>338,973</u>	<u>244,261</u>



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2565

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลับ	
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	303	-	303	-	(303)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	587,554	587,251
สินทรัพย์อนุพันธ์	74,980	-	74,980	(44,693)	(26,529)	3,758	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	83,583	8,603
รวม	75,283	-	75,283	(44,693)	(26,832)	3,758			671,137	595,854
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	94,350	-	94,350	-	(94,350)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	251,029	156,679
หนี้สินอนุพันธ์	50,317	-	50,317	(44,693)	(1,407)	4,217	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	69,649	19,332
รวม	144,667	-	144,667	(44,693)	(95,757)	4,217			320,678	176,011



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564										
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลับ	
สินทรัพย์ทางการเงิน										
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



4.2.5 คุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเงินที่มีการ	รวม
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	918,535	1,365	-	919,900
น่าพอใจ	1,765,158	6,109	-	1,771,267
ความเสี่ยงสูง	356,748	140,928	-	497,676
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	100,863	100,863
รวม	3,040,441	148,402	100,863	3,289,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,491,771	6,384	-	1,498,155
น่าพอใจ	22,038	-	-	22,038
ความเสี่ยงสูง	2,959	6,039	-	8,998
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	129	129
รวม	1,516,768	12,423	129	1,529,320
รวมทั้งสิ้น	4,557,209	160,825	100,992	4,819,026

	งบการเงินรวม			หน่วย : ล้านบาท
	2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ	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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			หน่วย : ล้านบาท
	2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ	รวม
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	693,060	467	-	693,527
น่าพอใจ	1,612,213	5,995	-	1,618,208
ความเสี่ยงสูง	298,121	125,200	-	423,321
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	84,213	84,213
รวม	2,603,394	131,662	84,213	2,819,269
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,173,221	6,384	-	1,179,605
น่าพอใจ	19,409	-	-	19,409
ความเสี่ยงสูง	2,915	6,039	-	8,954
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	117	117
รวม	1,195,545	12,423	117	1,208,085
รวมทั้งสิ้น	3,798,939	144,085	84,330	4,027,354



				หน่วย : ล้านบาท
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2564				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	รวม
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และการระดมทุนในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	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				
แข็งแกร่ง	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

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ต้องพิจารณาการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

				หน่วย : ล้านบาท
งบการเงินรวม				
2565				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2565				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	429	739	377	676
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,422	3,878	6,372	3,844
เงินให้สินเชื่อ	243,474	219,801	214,089	192,557
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	9,556	7,744	7,579	6,412
รวม	259,881	232,162	228,417	203,489

				หน่วย : ล้านบาท
งบการเงินรวม				
2565				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	รวม
การเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	การเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	การเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	การเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	
เครดิต	เครดิต	เครดิต	เครดิต	
86,829	70,390	74,943	232,162	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	37,829	28,962	21,222	88,013
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(19,900)	(18,625)	(25,682)	(64,207)
อื่น ๆ	330	255	3,328	3,913
ยอดปลายปี	105,088	80,982	73,811	259,881

				หน่วย : ล้านบาท
งบการเงินรวม				
2564				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	รวม
การเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	การเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	การเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	การเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	
เครดิต	เครดิต	เครดิต	เครดิต	
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				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2565				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม	
การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มีการ		
เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ต่อยศาด้าน		
นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	เครดิต		
ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน			
เครดิต	เครดิต			
ยอดต้นปี	78,047	64,957	60,485	203,489
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	28,273	25,927	10,898	65,098
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(12,996)	(16,183)	(12,823)	(42,002)
อื่น ๆ	317	108	1,407	1,832
ยอดปลายปี	93,641	74,809	59,967	228,417

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2564				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม	
การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มีการ		
เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ต่อยศาด้าน		
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

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากรายการในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันอันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

4.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้าเพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อกำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (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 โดยการนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น



ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ของฐานะในบัญชีเพื่อการดำเนินงานในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 แสดงดังตาราง ต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
Value-at-Risk	339	257	344	248

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการดำเนินงานน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

4.3.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

4.3.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน 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) ภายใต้งบประมาณการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงทันทีร้อยละ 1

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงดังตารางต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,264	129	1,814	(338)

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือระยะเวลาคงกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 2565								
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการ ค้ำประกัน ด้วยค่า ด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	610,890	30,930	21,558	881	-	101,629	117	766,005
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	335	630	1,919	8,135	1,062	62,955	-	75,036
เงินลงทุนในตราสารหนี้	18,944	37,849	158,825	370,688	174,062	-	-	760,368
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,665,324	572,259	193,339	133,032	21,678	-	97,059	2,682,691
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	2,217,162	347,488	485,046	16,819	-	144,381	-	3,210,896
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	172,503	35,587	10,785	27,349	56	16,242	-	262,522
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7,770	-	7,770
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	548	-	-	-	17,412	-	-	17,960
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	100	1,146	17,297	72,643	97,116	-	-	188,302

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



งบการเงินรวม								หน่วย : ล้านบาท
2564								
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	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
หนี้สินทางการเงิน								
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

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								หน่วย : ล้านบาท
2565								
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	511,824	20,537	9,049	518	-	45,442	117	587,487
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	325	590	1,883	7,867	753	79,384	-	90,802
เงินลงทุนในตราสารหนี้	18,648	16,535	117,057	294,231	172,526	-	-	618,997
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,455,380	504,986	166,110	73,928	20,416	-	80,875	2,301,695
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,812,725	307,482	443,546	11,158	-	141,241	-	2,716,152
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	160,120	34,487	10,129	27,349	56	18,888	-	251,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7,767	-	7,767
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	17,412	-	-	17,412
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1	17,297	72,643	97,116	-	-	187,057

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2564

เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน 3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน				

สินทรัพย์ทางการเงิน

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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้*	1,251,319	478,839	243,661	147,863	7,156	-	83,084	2,211,922

หนี้สินทางการเงิน

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

4.3.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกี่ยวข้องกับฐานะเงินลงทุนสุทธิในสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินลงทุนและผลการดำเนินงานสุทธิของหน่วยงานในต่างประเทศ ที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาท ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของค่าเงินสกุลบาทเทียบกับสกุลต่างประเทศทุกสกุลเงินร้อยละ 5 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.07 และร้อยละ 0.03 ตามลำดับ

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกันยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

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

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายโดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศเพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการเพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบการและตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด



ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2565				สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	730,375	1,635	93	33,785	117	766,005
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,131	8,067	25,327	35,511	-	75,036
สินทรัพย์อนุพันธ์	31,824	22,532	30,483	-	-	84,839
เงินลงทุน	227,445	358,202	177,089	88,927	-	851,663
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	989,370	1,086,701	509,561	-	97,059	2,682,691
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,179,968	19,184	-	2,011,744	-	3,210,896
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	190,905	34,261	56	37,300	-	262,522
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,770	-	-	-	-	7,770
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	548	-	17,412	-	-	17,960
หนี้สินอนุพันธ์	20,350	22,589	28,042	-	-	70,981
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,543	72,643	71,184	25,932	-	188,302

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2564					รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
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
หนี้สินทางการเงิน						
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

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565					หน่วย : ล้านบาท
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	558,527	518	-	28,325	117	587,487
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,798	7,867	24,947	55,190	-	90,802
สินทรัพย์อนุพันธ์	30,747	22,353	30,483	-	-	83,583
เงินลงทุน	151,589	292,976	174,803	232,685	-	852,053
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	850,287	954,222	416,311	-	80,875	2,301,695
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	956,774	13,520	-	1,745,858	-	2,716,152
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	184,155	34,261	56	32,557	-	251,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,767	-	-	-	-	7,767
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	17,412	-	-	17,412
หนี้สินอนุพันธ์	19,640	21,973	28,036	-	-	69,649
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17,298	72,643	71,184	25,932	-	187,057

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564					หน่วย : ล้านบาท
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	
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

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



4.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	2565	2564	2565	2564
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	52,433	52,433	62,552	62,552
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	766,074	766,074	801,212	801,212
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,036	75,036	84,341	84,341
สินทรัพย์อนุพันธ์	84,839	85,805	42,359	42,376
เงินลงทุนสุทธิ	851,572	853,063	804,965	804,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,449,355	2,449,355	2,376,027	2,376,027
รวม	4,279,309	4,281,766	4,171,456	4,171,273
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,210,896	3,210,896	3,156,940	3,156,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	262,522	262,522	288,709	288,709
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,770	7,770	8,113	8,113
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,960	17,960	20,833	20,833
หนี้สินอนุพันธ์	70,981	71,757	50,264	50,325
ตราสารหนี้ที่ออก	188,219	171,456	183,034	190,951
เงินกู้ยืม	83	83	205	205
รวม	3,758,431	3,742,444	3,708,098	3,716,076

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565	2564	2565	2564
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	48,169	48,169	57,854	57,854
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	587,554	587,554	626,065	626,065
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	90,802	90,802	96,498	96,498
สินทรัพย์อนุพันธ์	83,583	83,621	41,749	41,724
เงินลงทุนสุทธิ	851,694	875,748	807,405	835,369
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,096,756	2,096,756	2,025,671	2,025,671
รวม	3,758,558	3,782,650	3,655,242	3,683,181
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,716,152	2,716,152	2,665,646	2,665,646
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	251,029	251,029	280,748	280,748
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,767	7,767	8,112	8,112
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,412	17,412	20,567	20,567
หนี้สินอนุพันธ์	69,649	69,543	49,716	49,699
ตราสารหนี้ที่ออก	186,974	170,211	182,174	190,091
เงินกู้ยืม	83	83	205	205
รวม	3,249,066	3,232,197	3,207,168	3,215,068

เงินสด เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

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

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ใช้ราคาซื้อขายในตลาด หรือเทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งอ้างอิงจากราคาตลาด สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน หรือราคาประเมินของสถาบันที่เชื่อถือได้



การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่อ้างอิงที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับตราสารหนี้ที่มีได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยจะใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ยของสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ 3 แห่ง
- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน

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

ตราสารหนี้ที่ออก แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อ-ขายในตลาด

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำรายการได้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องถูกกำหนดด้วยราคาเสนอซื้อขายตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่มีความถี่และปริมาณการซื้อขายเพียงพอในการให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง หากตลาดไม่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อสมมติฐานที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาสินทรัพย์หรือหนี้สิน และพิจารณาปรับปรุงมูลค่าในกรณีที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

หน่วย : ล้านบาท

				งบการเงินรวม					
				2565		2564			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย									
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,301	6,290	61,445	75,036	11,370	9,681	63,290	84,341	
สินทรัพย์อนุพันธ์	437	85,368	-	85,805	458	41,918	-	42,376	
เงินลงทุนสุทธิ	180,939	575,478	5,522	761,939	177,174	574,225	6,185	757,584	
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย									
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	548	17,412	-	17,960	267	20,566	-	20,833	
หนี้สินอนุพันธ์	46	71,711	-	71,757	60	50,265	-	50,325	
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินลงทุนสุทธิ	4,173	68,187	18,764	91,124	3,514	29,094	14,573	47,181	
หนี้สินทางการเงิน									
ตราสารหนี้ที่ออก	-	171,456	-	171,456	-	190,951	-	190,951	

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		2565			2564				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย									
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,527	2,448	84,827	90,802	4,848	7,563	84,087	96,498	
สินทรัพย์อนุพันธ์	421	83,200	-	83,621	455	41,269	-	41,724	
เงินลงทุนสุทธิ	103,831	549,809	5,434	659,074	99,313	550,679	6,099	656,091	
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย									
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,412	-	17,412	-	20,567	-	20,567	
หนี้สินอนุพันธ์	-	69,543	-	69,543	-	49,699	-	49,699	
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินลงทุนสุทธิ	897	49,064	166,713	216,674	446	6,650	172,182	179,278	
หนี้สินทางการเงิน									
ตราสารหนี้ที่ออก	-	170,211	-	170,211	-	190,091	-	190,091	



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

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด โดยธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินการด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

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

		อัตราร้อยละ
	2565	2564
อัตราส่วนเงินกองทุน		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	มากกว่า 8.0	มากกว่า 8.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	มากกว่า 9.5	มากกว่า 9.5
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	มากกว่า 12.0	มากกว่า 12.0

นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้น

ในช่วงเศรษฐกิจซาลง (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนตามกฎหมายตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินรวม		อัตราร้อยละ	
	2565	2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2564
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.88	15.15	16.51	16.47
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.67	15.98	17.38	17.38
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.13	19.57	21.12	21.33

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	471,366	457,469	468,474	449,350
ทุนชำระแล้ว	447,590	433,699	444,882	425,758
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	19,088	19,088	19,088	19,088
ทุนสำรองตามกฎหมาย	56,346	56,346	56,346	56,346
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	27,000	26,000	27,000	26,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	121,500	116,500	121,500	116,500
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	210,038	191,060	190,120	174,703
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	53,237	66,492	55,123	58,136
รายการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	391	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(40,010)	(41,787)	(24,295)	(25,015)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,776	23,770	23,592	23,592
เงินกองทุนชั้นที่ 2	104,108	102,957	100,807	101,989
เงินกองทุนทั้งสินตามกฎหมาย	575,474	560,426	569,281	551,339

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล [www.bangkokbank.com/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลทางการเงิน/Basel-III-หลักการที่ 3](http://www.bangkokbank.com/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลทางการเงิน/Basel-III-หลักการที่-3)

วันที่เปิดเผยข้อมูล 31 ตุลาคม 2565

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565



5. การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

5.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ธนาคารมีการใช้ดุลพินิจในการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาของกระแสเงินสดในอนาคต รวมถึงมูลค่าของหลักประกัน และการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การประมาณการเหล่านี้เป็นผลจากการนำปัจจัยหลาย ๆ ปัจจัยมาประมวลผล การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ส่งผลกระทบต่อระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลที่ได้จากการคำนวณโดยใช้โมเดลที่ซับซ้อน และการใช้ ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ ส่วนประกอบของโมเดลที่ใช้ในการคำนวณที่เป็นการใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีประกอบด้วย

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

ธนาคารมีนโยบายที่จะทบทวนโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นประจำ โดยใช้ประสมการจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นจริง และปรับปรุงเมื่อจำเป็น

5.2 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารต้องใช้ดุลพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน โดยพิจารณาจากลักษณะของรายการและสถานการณ์ที่ทำให้เกิดประมาณการหนี้สิน ความเป็นไปได้ของการสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว รวมถึงการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะจ่ายในอนาคต ทั้งนี้ การพิจารณาได้ทำขึ้นจากประสมการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ขณะจัดทำงบการเงิน โดยมีการทบทวนจำนวนที่ประมาณไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

สำหรับการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ มีการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งต้องใช้ข้อสมมติทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต เป็นต้น ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เป็นต้น

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กรณีสินทรัพย์และหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการอ้างอิงกับราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และไม่ลดการคำนวณราคา

ธนาคารได้ใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตามวิธีประมาณการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้นการใช้วิธีการประมาณ และ/หรือสมมติฐานในสถานการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยม

การจัดทำการทดสอบการด้อยค่าโดยการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นรายปี หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนที่นำมาใช้ในการเปรียบเทียบนั้นถูกประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ภายใต้สมมติฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต อัตราการเติบโตและอัตราคิดลดที่นำมาใช้ เกิดจากการใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดของธนาคาร ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเวลาเปลี่ยนไป อย่างไรก็ตามการได้มีการทบทวนการประมาณการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ



6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2565					
	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	-	-	-	-	52,433	52,433
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	766,074	766,074
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	75,036	-	-	-	-	75,036
สินทรัพย์อนุพันธ์	84,839	-	-	-	-	84,839
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	672,065	89,874	88,212	850,151
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,449,355	2,449,355
รวม	159,875	-	672,065	89,874	3,356,074	4,277,888
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	3,210,896	3,210,896
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	262,522	262,522
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,770	7,770
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	548	17,412	-	-	-	17,960
หนี้สินอนุพันธ์	70,981	-	-	-	-	70,981
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	188,302	188,302
รวม	71,529	17,412	-	-	3,669,490	3,758,431

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 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	-	-	-	-	62,552	62,552
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	801,212	801,212
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	84,341	-	-	-	-	84,341
สินทรัพย์อนุพันธ์	42,359	-	-	-	-	42,359
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	667,473	90,111	46,053	803,637
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	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
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	288,709	288,709
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	8,113	8,113
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	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



งบการเงินเฉพาะธนาคาร							หน่วย : ล้านบาท
2565							
	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	-	-	-	-	48,169	48,169	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	587,554	587,554	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	90,802	-	-	-	-	90,802	
สินทรัพย์อนุพันธ์	83,583	-	-	-	-	83,583	
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	571,103	87,971	47,803	706,877	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,096,756	2,096,756	
รวม	174,385	-	571,103	87,971	2,780,282	3,613,741	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,716,152	2,716,152	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	251,029	251,029	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,767	7,767	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	17,412	-	-	-	17,412	
หนี้สินอนุพันธ์	69,649	-	-	-	-	69,649	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	187,057	187,057	
รวม	69,649	17,412	-	-	3,162,005	3,249,066	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							หน่วย : ล้านบาท
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	



6.2 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินสด	52,384	62,265	48,120	57,567
เงินสดรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ และบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	49	287	49	287
รวม	52,433	62,552	48,169	57,854

6.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,782)	3,314	(1,040)	3,374
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้/ สินทรัพย์ที่เลิกใช้งานแล้ว	4,239	2,008	3,930	1,797
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์โอนเข้ากำไรสะสม	1,095	1,091	999	998
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	82	534	(4)	-
การเปลี่ยนแปลงรายการที่ไม่ใช่เงินสดของ				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(8,672)	(14,776)	(8,672)	(14,618)
การตัดจำหน่ายส่วนลดมูลค่า	29	28	29	27

6.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	451,420	484,404	451,420	484,404
ธนาคารพาณิชย์	22,911	23,676	10,101	12,016
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,115	-	1,115
สถาบันการเงินอื่น	15,370	14,005	15,370	14,005
รวม	489,701	523,200	476,891	511,540
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด	83	35	68	33
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(74)	(19)	(74)	(19)
รวมในประเทศ	489,710	523,216	476,885	511,554
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	129,183	121,037	70,949	67,669
เงินเยน	10,140	13,141	9,210	12,495
เงินยูโร	5,899	5,625	5,809	5,434
เงินสกุลอื่น	131,082	138,816	24,628	29,512
รวม	276,304	278,619	110,596	115,110
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	412	66	374	29
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(352)	(689)	(301)	(628)
รวมต่างประเทศ	276,364	277,996	110,669	114,511
รวมในประเทศและต่างประเทศ	766,074	801,212	587,554	626,065

6.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

6.5.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	1,261	6,463	1,261	6,463
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	629	3,217	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,145	3,305	-	-
อื่น ๆ	106	119	-	-
รวม	5,141	13,104	1,261	6,463



6.5.2 ขึ้น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	หน่วย : ล้านบาท			
เงินลงทุนในตราสารหนี้	59,123	57,537	80,338	78,110
เงินลงทุนในตราสารทุน	10,772	13,700	9,203	11,925
รวม	69,895	71,237	89,541	90,035
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,036	84,341	90,802	96,498

6.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงสำหรับอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
อัตราแลกเปลี่ยน	53,826	38,142	1,917,815	21,595
อัตราดอกเบี้ย	30,546	32,812	1,277,265	20,302
อื่น ๆ	467	27	4,091	462
รวม	84,839	70,981	3,199,171	42,359

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินรวม	
	2565	2564	2565	2564
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
อัตราแลกเปลี่ยน	52,720	36,839	1,834,997	20,992
อัตราดอกเบี้ย	30,442	32,810	1,274,682	20,302
อื่น ๆ	421	-	2,263	455
รวม	83,583	69,649	3,111,942	41,749

อนุพันธ์ คือ ตราสารทางการเงินที่มูลค่าผันแปรไปตามการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรที่อ้างอิงในสัญญา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคา ดัชนีอัตรา หรือมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิง เป็นต้น จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์แสดงให้เห็นถึงระดับของความผูกพันของธนาคารในอนุพันธ์แต่ละประเภท แต่มิได้สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงด้านตลาดและด้านเครดิต อนุพันธ์ที่สำคัญของธนาคารมีดังนี้

อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า คือ สัญญาที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในอนาคต โดยในสัญญาจะระบุให้มีการส่งมอบเงินสระหว่างคู่สัญญาด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุไว้ในสัญญา ณ วันที่กำหนดไว้ในอนาคต
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยระหว่างสองสกุลเงินกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลง

อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลงกัน ในสกุลเงินเดียวกับเงินต้น โดยจะไม่มีกรแลกเปลี่ยนเงินต้น

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่าตามบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 1,378 ล้านบาท และ 503 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 179 ล้านบาท และ 1,764 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่าตามบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 4,479 ล้านบาท และ 700 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 602 ล้านบาท และ 1,127 ล้านบาท ตามลำดับ



6.7 เงินลงทุนสุทธิ

6.7.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	66,489	28,166	46,962	6,534
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	21,814	17,898	932	469
รวม	88,303	46,064	47,894	7,003
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(91)	(11)	(91)	(6)
รวม	88,212	46,053	47,803	6,997

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	450,837	447,572	450,837	447,572
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	19,892	21,886	19,892	21,886
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	195,094	191,611	94,132	91,988
อื่น ๆ	6,242	6,404	6,242	6,404
รวม	672,065	667,473	571,103	567,850
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,331	3,867	6,281	3,838

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดไว้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	63,718	63,888	62,012	62,212
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด				
ต่างประเทศ	18,726	18,176	18,726	18,176
อื่น ๆ	7,430	8,047	7,233	7,853
รวม	89,874	90,111	87,971	88,241
รวมเงินลงทุนสุทธิ	850,151	803,637	706,877	663,088

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่กำหนดไว้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ธนาคารยังคงถือไว้ สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 2,257 ล้านบาท และ 2,089 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 2,159 ล้านบาท และ 2,023 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่มีผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 32 บริษัท ราคาทุน จำนวน 806 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรม 0 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 37 บริษัท ราคาทุน จำนวน 846 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรม 224 ล้านบาท

6.7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำแนกเป็นกลุ่ม ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	217	291	217	291
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	997	1,672	997	1,672
การสาธารณูปโภคและบริการ	19	22	19	22
อื่น ๆ	2,198	2,231	2,198	2,231
รวม	3,431	4,216	3,431	4,216



6.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท	
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			2565	2564	2565	2564	2565	2564
			บริษัทร่วม					
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262	62	81
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	488	470
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	70	82
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	12.55	12.55	12	12	511	382
PT Honest Financial Technologies								
(เดิมชื่อ PT Sahabat Finansial Keluarga)*								
	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	28.79	28.79	314	314	290	314
รวม					721	721	1,421	1,329
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(172)	(172)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					549	549	1,421	1,329

* ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท		
		ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			2565	2564	2565	2564
บริษัทย่อย						
บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
ออกแบงค์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
กรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,000	1,500
อาร์พีที เพอร์มาดา ทีบีเค	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	98.71	98.71	105,010	105,010
หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.91	4,772	4,772
บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	90.00	90.00	1,365	1,365
หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทร่วม						
ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262
ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118
เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	12.55	12.55	12	12
รวม					145,085	144,585
เผื่อการด้อยค่า					(268)	(268)
ลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					144,817	144,317

ในเดือนมีนาคม 2565 บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้เรียกชำระค่าหุ้นส่วนที่เหลือเพิ่มจำนวนหุ้นละ 2.50 บาท เป็นจำนวน 500 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีทุนชำระแล้ว 2,000 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ชำระค่าหุ้นที่เพิ่มดังกล่าวเรียบร้อยแล้วโดยมีสัดส่วนการถือหุ้น 100%

ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทร่วมทั้งหมดที่แต่ละรายไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

กำไรสุทธิ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรสุทธิ	1,589	1,046
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,590	1,040



6.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินเบิกเกินบัญชี	107,245	103,294	87,251	83,482
เงินให้กู้ยืม	2,192,996	2,055,431	1,847,327	1,719,132
ตัวเงิน	372,399	417,906	365,668	407,900
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,129	4,067	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	935	934	-	-
อื่น ๆ	4,987	6,707	1,449	1,408
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,682,691	2,588,339	2,301,695	2,211,922
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	10,138	7,489	9,150	6,306
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,692,829	2,595,828	2,310,845	2,218,228
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(243,474)	(219,801)	(214,089)	(192,557)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,449,355	2,376,027	2,096,756	2,025,671

6.9.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	หน่วย : ล้านบาท			
	เงินให้สินเชื่อ			
	และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
รายการที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,351,508	3,289,055	2,808,191	2,755,752
รายการที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	97,188	101,103	80,991	82,820
รวม	3,448,696	3,390,158	2,889,182	2,838,572

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 52,164 ล้านบาท และ 41,485 ล้านบาท ตามลำดับ

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

6.9.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยรวมรายการเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	97,188	101,103	80,991	82,820
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.06	3.22	2.93	3.05
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26,834	29,456	24,369	25,250
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.86	0.96	0.90	0.95

6.9.4 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ในประเทศ	1,629,972	1,726,308	1,620,533	1,717,683
ต่างประเทศ	1,052,719	862,031	681,162	494,239
รวม	2,682,691	2,588,339	2,301,695	2,211,922

6.9.5 จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
การเกษตรและเหมืองแร่	88,014	101,487	53,047	71,424
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	825,508	839,469	688,956	701,226
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	196,482	211,647	165,304	171,405
การสาธารณูปโภคและบริการ	527,351	574,485	451,734	505,681
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	336,256	324,546	273,913	267,106
อื่น ๆ	709,080	536,705	668,741	495,080
รวม	2,682,691	2,588,339	2,301,695	2,211,922



6.9.6 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565		2565	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,450,031	96,662	2,100,434	86,850
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	142,485	73,258	126,453	67,441
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	100,313	73,554	83,958	59,798
รวม	2,692,829	243,474	2,310,845	214,089

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564		2564	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,355,774	79,989	2,015,762	72,267
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	136,348	65,387	117,235	60,013
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	103,706	74,425	85,231	60,277
รวม	2,595,828	219,801	2,218,228	192,557

6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	17,408	4,192	(2,085)	(22)	19,493
สังหาริมทรัพย์	76	53	(31)	(3)	95
รวม	17,484	4,245	(2,116)	(25)	19,588
อื่น ๆ	4	60	(48)	-	16
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,488	4,305	(2,164)	(25)	19,604
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,992)	(485)	880	10	(7,587)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,496	3,820	(1,284)	(15)	12,017

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	17,247	1,982	(1,964)	143	17,408
สังหาริมทรัพย์	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 19,493 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 13,471 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 6,022 ล้านบาท

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



หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	14,073	3,952	(1,662)	16,363
สิ่งหามิทรัพย์สิน	30	32	-	62
รวม	14,103	3,984	(1,662)	16,425
อื่น ๆ	-	12	-	12
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,103	3,996	(1,662)	16,437
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,604)	(486)	783	(5,307)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,499	3,510	(879)	11,130

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 16,363 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 10,778 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 5,585 ล้านบาท

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

ธนาคารได้เปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นตามประกาศ ธปท. เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการดังกล่าว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
		2565			2564		
ประเภทของ การขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย
ทรัพย์สินรอการขาย							
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ตั้งกำหนดชำระ	7	-	-	5	-	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	1,779	(35)	-	526	(19)

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
		2565			2564		
ประเภทของ การขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย
ทรัพย์สินรอการขาย							
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ตั้งกำหนดชำระ	7	-	-	5	-	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	1,670	(25)	-	404	(7)



6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ที่ดิน	งบการเงินรวม										
	2565					2564					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	ค่าเสื่อมราคาสะสม จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
ราคาทุนเดิม	8,556	7	(9)	(224)	8,330	-	-	-	-	-	8,330
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	32,182	-	(4)	(153)	32,025	-	-	-	-	-	32,025
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(513)	-	-	33	(480)	-	-	-	-	-	(480)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	1,204	-	-	(63)	1,141	-	-	-	-	-	1,141
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,993	10	(9)	(85)	2,909	490	215	(1)	(11)	693	2,216
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	13,356	-	(2)	19	13,373	2,152	1,287	-	(1)	3,438	9,935
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(175)	-	-	14	(161)	(15)	(8)	-	1	(22)	(139)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	556	-	-	(30)	526	3	67	-	-	70	456
อุปกรณ์	25,385	999	(1,626)	(53)	24,705	21,601	1,537	(1,581)	(53)	21,504	3,201
สินทรัพย์สิทธิการใช้	8,010	1,108	(2,051)	(275)	6,792	3,063	1,563	(1,974)	(116)	2,536	4,256
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,451	36	(262)	12	3,237	3,212	106	(253)	23	3,088	149
อื่น ๆ	481	577	(242)	(13)	803	-	-	-	-	-	803
รวม	95,486	2,737	(4,205)	(818)	93,200	30,506	4,767	(3,809)	(157)	31,307	61,893



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					งบการเงินรวม					
	2564					2564					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	8,938	-	(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
อาคาร											
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
อุปกรณ์	24,474	1,705	(989)	195	25,385	20,452	1,812	(795)	132	21,601	3,784
สินทรัพย์สิทธิการใช้	7,389	704	(785)	702	8,010	2,578	1,907	(1,551)	129	3,063	4,947
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,323	29	(138)	237	3,451	2,971	106	(134)	269	3,212	239
อื่น ๆ	757	366	(645)	3	481	-	-	-	-	-	481
รวม	<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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2565

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	7,735	-	(9)	(175)	7,551	-	-	-	-	-	7,551
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	28,577	-	(4)	48	28,621	-	-	-	-	-	28,621
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(513)	-	-	33	(480)	-	-	-	-	-	(480)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	1,594	3	(4)	(43)	1,550	283	110	(1)	(5)	387	1,163
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	12,991	-	(2)	27	13,016	2,086	1,249	(1)	1	3,335	9,681
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(174)	-	-	13	(161)	(14)	(9)	-	1	(22)	(139)
อุปกรณ์	21,973	519	(1,234)	(5)	21,253	19,743	1,081	(1,229)	(6)	19,589	1,664
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4,916	611	(864)	(118)	4,545	1,289	950	(811)	(5)	1,423	3,122
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,633	25	(147)	49	2,560	2,508	44	(139)	56	2,469	91
อื่น ๆ	345	239	(209)	-	375	-	-	-	-	-	375
รวม	<u>80,077</u>	<u>1,397</u>	<u>(2,473)</u>	<u>(171)</u>	<u>78,830</u>	<u>25,895</u>	<u>3,425</u>	<u>(2,181)</u>	<u>42</u>	<u>27,181</u>	<u>51,649</u>



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
2564											
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	
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	<u>78,663</u>	<u>1,753</u>	<u>(1,484)</u>	<u>1,145</u>	<u>80,077</u>	<u>23,203</u>	<u>3,973</u>	<u>(1,542)</u>	<u>261</u>	<u>25,895</u>	<u>54,182</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ ราคาประเมินที่ได้จากผู้ชำนาญการประเมินราคาอิสระจัดอยู่ในระดับ 3 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม (การกำหนดระดับของลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมแสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 4.5)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 19,096 ล้านบาท และ 18,185 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 17,264 ล้านบาท และ 16,340 ล้านบาท ตามลำดับ



6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม										หน่วย : ล้านบาท
	2565										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ค่าความนิยม และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
ค่าความนิยม	21,887	-	-	(1,237)	20,650	-	-	-	-	-	20,650
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น											
จากการรวมธุรกิจ	14,386	-	-	(813)	13,573	2,425	1,511	-	(232)	3,704	9,869
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,568	1,092	(321)	(611)	5,728	4,246	549	(265)	(29)	4,501	1,227
อื่น ๆ	1,655	88	(251)	510	2,002	16	34	-	-	50	1,952
รวม	43,496	1,180	(572)	(2,151)	41,953	6,687	2,094	(265)	(261)	8,255	33,698

งบการเงินรวม											หน่วย : ล้านบาท	
2564												
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						ยอด ปลายปี	ค่าความนิยม และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		
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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											หน่วย : ล้านบาท
2565											
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	สินทรัพย์ไม่มี ตัวตนอื่นสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,963	364	(115)	3	4,215	3,513	298	(115)	2	3,698	517
อื่น ๆ	1,146	83	(246)	-	983	17	33	-	-	50	933
รวม	5,109	447	(361)	3	5,198	3,530	331	(115)	2	3,748	1,450

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											หน่วย : ล้านบาท
2564											
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	สินทรัพย์ไม่มี 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

6.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,892	6,336	2,475	2,533
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	579	1,358	280	984
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	6,313	4,978	2,195	1,549

* ในเดือนมีนาคม 2564 การประเมินมูลค่าสุทธิรวมสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) จากการรวมธุรกิจได้เสร็จสิ้นแล้ว โดยได้มีการปรับปรุงการประมาณการในงวดก่อนของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่เกี่ยวข้อง



รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในช่วงปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2565				ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					
เงินลงทุน	7,186	1,401	2,258	239	11,084
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,105	(443)	(290)	-	372
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,413	493	-	(651)	8,255
ทรัพย์สินรอการขาย	1,564	(60)	-	-	1,504
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	192	(93)	87	66	252
ประมาณการหนี้สิน	5,235	510	(250)	(14)	5,481
อื่น ๆ	10,901	2,691	(95)	271	13,768
รวม	34,596	4,499	1,710	(89)	40,716
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี					
เงินลงทุน	12,266	78	676	2	13,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	146	41	-	-	187
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8,052	(268)	(1)	8	7,791
อื่น ๆ	9,154	4,137	1	111	13,403
รวม	29,618	3,988	676	121	34,403
สุทธิ	4,978	511	1,034	(210)	6,313

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2564				ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					
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
รวม	34,819	(1,702)	(133)	1,612	34,596
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี					
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
รวม	29,327	(2,949)	475	2,765	29,618
สุทธิ	5,492	1,247	(608)	(1,153)	4,978



งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565					หน่วย : ล้านบาท
ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี					
เงินลงทุน	7,095	1,258	1,963	239	10,555
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,105	(443)	(290)	-	372
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,285	(607)	-	28	3,706
ทรัพย์สินรอการขาย	1,121	(60)	-	-	1,061
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	142	(1)	-	(14)	127
ประมาณการหนี้สิน	5,061	301	(257)	(29)	5,076
อื่น ๆ	9,022	3,781	(94)	3	12,712
รวม	27,831	4,229	1,322	227	33,609
หนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชี					
เงินลงทุน	11,593	19	883	-	12,495
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,931	(253)	(1)	11	7,688
อื่น ๆ	6,758	4,472	1	-	11,231
รวม	26,282	4,238	883	11	31,414
สุทธิ	1,549	(9)	439	216	2,195

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564					หน่วย : ล้านบาท
ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี					
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
รวม	27,896	(1,137)	33	1,039	27,831
หนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชี					
เงินลงทุน	9,897	1,156	540	-	11,593
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8,148	(253)	-	36	7,931
อื่น ๆ	10,357	(3,599)	-	-	6,758
รวม	28,402	(2,696)	540	36	26,282
สุทธิ	(506)	1,559	(507)	1,003	1,549



6.14 เงินรับฝาก

6.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	หน่วย : ล้านบาท			
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	302,855	273,597	141,242	134,078
ออมทรัพย์	1,708,362	1,613,777	1,604,628	1,507,678
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,199,144	1,268,227	969,747	1,023,352
บัตรเงินฝาก	535	1,339	535	538
รวม	3,210,896	3,156,940	2,716,152	2,665,646

6.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	หน่วย : ล้านบาท					
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,259,748	196,726	2,456,474	2,266,576	163,547	2,430,123
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	46,940	168,395	215,335	42,898	164,630	207,528
เงินสกุลอื่น	22,932	516,155	539,087	23,015	496,274	519,289
รวม	2,329,620	881,276	3,210,896	2,332,489	824,451	3,156,940

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	หน่วย : ล้านบาท					
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,260,204	196,646	2,456,850	2,266,869	163,497	2,430,366
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	46,923	87,958	134,881	42,871	81,320	124,191
เงินสกุลอื่น	14,768	109,653	124,421	14,449	96,640	111,089
รวม	2,321,895	394,257	2,716,152	2,324,189	341,457	2,665,646

6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
	หน่วย : ล้านบาท			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	31,774	47,782	31,774	47,782
ธนาคารพาณิชย์	112,548	79,862	108,902	75,897
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	4,092	14,543	4,092	14,543
สถาบันการเงินอื่น	14,874	13,693	15,342	14,963
รวมในประเทศ	163,288	155,880	160,110	153,185
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	58,862	80,058	58,483	83,340
เงินเยน	15,119	18,719	15,160	18,768
เงินยูโร	1,046	2,331	1,047	2,331
เงินสกุลอื่น	24,207	31,721	16,229	23,124
รวมต่างประเทศ	99,234	132,829	90,919	127,563
รวมในประเทศและต่างประเทศ	262,522	288,709	251,029	280,748

6.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 17,412 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 903 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนดจำนวน 1,860 ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้า จำนวน 548 ล้านบาท และ 266 ล้านบาท ตามลำดับ



6.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.17.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

หน่วย : ล้านบาท						
ประเภท	งบการเงินรวม					
	2565		2564			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	85,045	85,045	-	83,594	83,594
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	101,998	101,998	-	98,640	98,640
ตั๋วแลกเงิน	413	-	413	516	-	516
อื่น ๆ	915	-	915	549	-	549
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(69)	(69)	-	(60)	(60)
รวม	1,328	186,974	188,302	1,065	182,174	183,239

หน่วย : ล้านบาท						
ประเภท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565		2564			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	85,045	85,045	-	83,594	83,594
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	101,998	101,998	-	98,640	98,640
อื่น ๆ	83	-	83	205	-	205
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(69)	(69)	-	(60)	(60)
รวม	83	186,974	187,057	205	182,174	182,379

6.17.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

หน่วย : ล้านบาท						
ประเภท	สกุลเงิน	งบการเงินรวม				
		ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	2565	2564	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2565 - 2571	3.875% - 5.00%	85,045	83,594	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2577 - 2579	3.466% - 3.733%	76,066	73,562	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	- *	5.00%*	25,932	25,078	
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2565 - 2566	1.65% - 2.05%	413	516	
อื่น ๆ	บาท	2565 - 2567	0.00%	915	549	
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(69)	(60)	
รวม				188,302	183,239	

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
				2565	2564
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2565 - 2571	3.875% - 5.00%	85,045	83,594
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2577 - 2579	3.466% - 3.733%	76,066	73,562
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	- *	5.00%*	25,932	25,078
อื่น ๆ	บาท	2565 - 2567	0.00%	83	205
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(69)	(60)
รวม				187,057	182,379

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 และเนื่องจากเป็นการไถ่ถอนหุ้นกู้เดิมในราคาตลาดซึ่งต่ำกว่าราคาตลาดที่ตราไว้ 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 2564 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.466 ต่อปีจนถึงวันที่ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด จากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงตามรายละเอียดที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ 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 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนดเงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (หมายเหตุข้อ 6.24)

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ 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) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการมีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกประกันอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกประกันเป็นจำนวน 1,194 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อมาเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกประกัน อายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2565 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกประกัน อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว



เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้ทุนพันธบัตร หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีการชำระ (รวมเรียกว่า "หุ้นกู้") วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ ภายในวงเงินดังกล่าว หักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้ เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับ หรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของ หุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับ ข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2556 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันเป็นจำนวน 999 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และ ต่อมาเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกัน อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.45 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันเป็นจำนวน 1,198 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.30 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกันเป็นจำนวน 749 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

6.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2540 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งที่เป็นหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ ประเภทไม่ด้อยสิทธิภายใต้ Medium Term Note Program วงเงินไม่เกิน 1,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่า ในเงินสกุลอื่น ระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี โดยให้เสนอขายในตลาดต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ทั้งนี้ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนด และ/หรือ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้น ในการเรียกให้ ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการชำระคืน โดยให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออก ในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารยังไม่ได้มีการออก หุ้นกู้ตามมติดังกล่าว

6.21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2564
ภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	13,930	14,472	12,964	13,645
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	9,556	7,744	7,579	6,412
อื่น ๆ	3,691	3,599	3,633	3,539
รวม	27,177	25,815	24,176	23,596

รายการเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2564
ยอดต้นปี	25,815	27,306	23,596	25,065
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	5,805	4,999	4,617	4,414
ตัดจำหน่าย/ลดลงระหว่างปี	(4,443)	(6,490)	(4,037)	(5,883)
ยอดปลายปี	27,177	25,815	24,176	23,596



6.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากราชการ

6.22.1 โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 1,580 ล้านบาท และ 1,577 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 1,103 ล้านบาท และ 1,150 ล้านบาท ตามลำดับ

6.22.2 โครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีโครงการผลประโยชน์ที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ส่วนสาขาในต่างประเทศและบริษัทย่อยบางแห่งมีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ทั้งนี้ได้แสดงตารางการทยอยลดภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ตลอดจนสินทรัพย์โครงการและจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ตั้งเป็นกองทุน	2,588	2,812	879	935
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	(1,854)	(2,137)	(678)	(705)
	734	675	201	230
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ไม่ได้ตั้งเป็นกองทุน	13,196	13,797	12,763	13,415
หนี้สินสุทธิ	13,930	14,472	12,964	13,645

หน่วย : ล้านบาท

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากราชการสำหรับโครงการผลประโยชน์ทั้งที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ยอดต้นปี	16,609	16,654	14,350	14,605
ต้นทุนบริการ	998	1,239	888	1,013
ต้นทุนดอกเบี้ย	349	313	241	208
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(634)	(940)	(478)	(715)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพัน				
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	(719)	(371)	(641)	(351)
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	1	(18)	-	(17)
จากประสบการณ์	(637)	(509)	(639)	(482)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(183)	241	(79)	89
ยอดปลายปี	15,784	16,609	13,642	14,350

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ยอดต้นปี	2,137	2,058	705	660
ดอกเบี้ยรับ	89	85	18	6
เงินจ่ายสมทบ	20	19	20	19
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(156)	(316)	(14)	(128)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากสินทรัพย์โครงการ	(104)	89	2	85
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(132)	202	(53)	63
ยอดปลายปี	1,854	2,137	678	705



สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานและสิทธิประโยชน์โครงการโดยเฉลี่ยแต่ละโครงการ และการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญแต่ละตัว ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้นหากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินรวม			
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ		ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	
	2565	2564	2565	2564
อัตราคิดลด	0.20 - 5.75	0.20 - 5.75	12.64	13.28
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	11.69	12.37

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ		ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	
	2565	2564	2565	2564
อัตราคิดลด	0.20 - 4.98	0.20 - 3.76	13.70	14.35
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	12.08	12.62

6.23 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินมัดจำและเงินประกัน	58,699	34,332	27,687	4,000
เจ้าหนี้อื่น	32,943	33,347	24,869	25,102
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	20,506	19,602	14,954	14,085
เงินรับล่วงหน้าด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	49	287	49	287
หนี้สินอื่น	16,227	15,850	14,344	13,837
รวม	128,424	103,418	81,903	57,311

หน่วย : ล้านบาท

6.24 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของธนาคาร ประกอบด้วย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิรวม 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	
	2565	2564
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 2565 และ 2564 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)
- จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และหรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออก และเสนอขายต่อไปในอนาคต



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

ทั้งนี้ การเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6.25 การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2541 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารจัดตั้ง Special Purpose Vehicle (SPV) เพื่อออกตราสารค้ำยทุน (Capital Securities) วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นเสนอขายต่อผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถออกและเสนอขายตราสารค้ำยทุนทั้งหมดในคราวเดียวกัน หรือทยอยออกและเสนอขายเป็นคราว ๆ ไปและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดตั้ง SPV

ตราสารค้ำยทุนดังกล่าวอาจเป็นตราสารชนิดที่ไม่มีอายุไถ่ถอน ไม่สะสมเงินปันผล อาจให้สิทธิแก่ SPV ในการขอไถ่ถอนคืน หรืออาจชำระคืนโดยธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขของการออกตราสารค้ำยทุนดังกล่าวอาจระบุไว้ หากมีเหตุการณ์บางประการเกิดขึ้น ธนาคารจะต้องหรืออาจจะต้องออกตราสารอื่นเพื่อแลกเปลี่ยนกับตราสารค้ำยทุนดังกล่าว

ในการออกตราสารค้ำยทุนโดย SPV ดังกล่าว ธนาคารอาจต้องออกตราสารที่มีลักษณะด้อยสิทธิ หรือมีหลักประกัน หรือสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นหรือตราสารอื่นของธนาคารได้ หรือมีลักษณะอื่น ให้แก่ SPV วงเงินไม่เกิน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการออกตราสารค้ำยทุนที่ออกโดย SPV และตราสารที่ธนาคารอาจต้องออกให้แก่ SPV ทั้งนี้ เงื่อนไขของตราสารค้ำยทุนที่ออกโดย SPV อาจรวมถึงการจ่ายเงินปันผล หรือผลประโยชน์อื่นใดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งเงินปันผลและผลประโยชน์อื่นที่จะจ่ายดังกล่าว อาจจะมีความสัมพันธ์กับการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร หรือการจ่ายผลประโยชน์ของหลักทรัพย์อื่นของธนาคาร

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2542 ผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ธนาคารสามารถจัดตั้ง หรือถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือ SPV เพื่อประโยชน์ในการระดมทุนของธนาคารโดยการเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ให้กับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือให้ธนาคารเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ ให้กับกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่นที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ของธนาคารเป็นหลัก รวมทั้งการเข้าทำสัญญา Trust Agreement หรือสัญญาหลักในการลงทุนระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารยังไม่ได้จัดตั้ง SPV เนื่องจากยังไม่ได้มีการออกตราสารเพื่อการระดมทุนผ่าน SPV ตามมติดังกล่าว

6.26 ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

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

6.26.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีงวดส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไป ไม่ได้ระบุเพื่อการใด การหนึ่งโดยเฉพาะ

6.27 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 28 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - 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

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2564 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

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

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว



เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 29 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2564 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2564 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท เป็นจำนวน 4,769 ล้านบาท ในวันที่ 12 พฤษภาคม 2565

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2565 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2565 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เป็นจำนวน 2,863 ล้านบาท ในวันที่ 23 กันยายน 2565

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

6.28 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน และมีภาระผูกพันกับส่วนราชการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 94,900 ล้านบาท และ 61,996 ล้านบาท ตามลำดับ

6.29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2564
การรับอาวัลตัวเงิน	4,901	5,685	4,901	5,685
การค้าประกันการกู้ยืม	48,442	48,626	35,174	36,510
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	37,703	28,083	18,137	14,181
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	24,268	28,748	22,685	27,752
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออกรับ	159,868	166,583	159,108	165,850
การค้าประกันอื่น	248,999	248,989	232,496	235,271
อื่นๆ	146,245	171,867	108,290	122,516
รวม	670,426	698,581	580,791	607,765

6.30 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งหลายคดี อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีความกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

6.31 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการ และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ



ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	2565	2564	2565	2564	
เงินฝาก					
บริษัทย่อย					
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	1,393	2,220	
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	14	4	
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	34	5	
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,441</u>	<u>2,229</u>	
เงินลงทุน					
บริษัทย่อย					
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	24,194	23,394	
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,194</u>	<u>23,394</u>	
เงินให้สินเชื่อ					
บริษัทย่อย					
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	600	680	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	295	653	295	653	
รวม	<u>295</u>	<u>653</u>	<u>895</u>	<u>1,333</u>	
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
บริษัทย่อย					
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	3	8	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	18	14	18	14	
รวม	<u>18</u>	<u>14</u>	<u>21</u>	<u>22</u>	
สินทรัพย์อื่น					
บริษัทย่อย					
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	15	11	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	369	392	
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	14	2	
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	-	9	
บริษัทร่วม					
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	24	3	24	3	
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด	10	28	10	28	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	9	8	1	1	
รวม	<u>43</u>	<u>39</u>	<u>433</u>	<u>446</u>	

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	2565	2564	2565	2564	
เงินรับฝาก					
บริษัทย่อย					
บริษัท บีบีแอล (เดแมน) จำกัด	-	-	304	817	
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	118	134	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	173	17	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	99	84	
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	124	741	
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	26	59	
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	221	236	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน					
บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	245	264	
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	261	72	
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	73	41	
บริษัทร่วม					
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	192	171	192	171	
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	274	135	274	135	
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด	2	1	2	1	
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	47	48	47	48	
PT Honest Financial Technologies					
(เดิมชื่อ PT Sahabat					
Finansial Keluarga)**	131	219	-	-	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	5,415	7,761	5,415	7,761	
รวม	<u>6,061</u>	<u>8,335</u>	<u>7,574</u>	<u>10,581</u>	
เงินกู้ยืม					
บริษัทย่อย					
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	-	134	
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	2,247	2,842	
ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	-	2,005	
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,247</u>	<u>4,981</u>	

* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

** ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค



	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
หน่วย : ล้านบาท				
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	1	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	328	328
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	72	74
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	-	25	-
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	2	6	2	6
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	28	22	28	22
บริษัท บีซีโอ (ประเทศไทย) จำกัด	3	3	3	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	18	14	2	5
รวม	51	45	462	439
ภาระผูกพัน				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	2,075	2,968
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1,148	1,095
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	1,286	662
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	-	162	571
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	30	62
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	1	1	1
PT Honest Financial Technologies (เดิมชื่อ PT Sahabat Finansial Keluarga)*	7	7	-	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	4	-	4
รวม	8	12	4,702	5,363

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.25 ถึง 6.35 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 5.88 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.8

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

* ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564
หน่วย : ล้านบาท				
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	40	4
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	-	-	22
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	12	8
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	31	15	31	15
รวม	31	15	83	49
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	2	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	2,017	2,232
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	101	152
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	2	1	2	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	88	97	-	1
รวม	90	98	2,122	2,388
เงินปันผลรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1,200	1,129
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	2,111	823
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	-	713	-
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	45	45
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	9	8	9	8
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	81	54	81	54
รวม	90	62	4,159	2,059
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	1	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	4
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	171	167
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	6	2	6	2
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด	10	10	10	10
รวม	16	12	192	184



	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564
หน่วย : ล้านบาท				
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	8	1
บางกอกแบงค์ โบรริฮาด	-	-	2	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	2	2
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	11	5
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	-
ธนาคารทีที เพอร์มาดา ทีบีเค	-	-	1	26
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	1	1	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	17	24	17	24
รวม	18	25	44	60
ค่าธรรมเนียมจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	3	27
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	63	63	-	-
รวม	63	63	3	27
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	9	8	9	8
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	266	207	266	207
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	2	2	2	2
บริษัท บีซีโอ (ประเทศไทย) จำกัด	3	2	3	2
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	100	124	84	112
รวม	380	343	364	331
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย				
หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินรวม				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2565 2564 2565 2564				
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	2,988	2,673	1,654	1,482
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	142	127	91	87
รวม	3,130	2,800	1,745	1,569

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 2565

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	34	(111)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	1
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(3)	2
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	156
รายได้เงินปันผล	(46)	(39)
เงินสดรับจากเงินปันผล	46	39
เงินสดรับภาษีเงินได้	-	12
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3)	(5)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	29	55
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(82)
ทรัพย์สินรอการขาย	18	44
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินมัดจำรับ	110	(3)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	157	14
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1)	(1)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1)	(1)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	156	13
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	17	4
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	173	17



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 ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์สินจัดการกองทุนรวม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริหารจัดการกองทุน และอื่น ๆ โดยส่วนนี้ได้รับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ยังมิได้มีการปันส่วนให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					รวม
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	76,131	39,877	6,203	16,688	(4)	138,895
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(32,258)	(18,911)	(2,816)	(15,038)	4	(69,019)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้	43,873	20,966	3,387	1,650	-	69,876

หน่วย : ล้านบาท

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

ฐานะการเงินตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
สินทรัพย์รวม						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,872,313	1,298,553	1,400,723	492,878	(642,715)	4,421,752
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,809,302	1,270,815	1,357,531	481,952	(586,319)	4,333,281



6.34.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ผลการดำเนินงานตามภูมิศาสตร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565			2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	97,145	41,750	138,895	99,239	35,302	134,541
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม*	(76,319)	(25,347)	(101,666)	(74,892)	(26,508)	(101,400)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	20,826	16,403	37,229	24,347	8,794	33,141
ภาษีเงินได้	(4,325)	(3,159)	(7,484)	(4,818)	(1,371)	(6,189)

ฐานะการเงินตามภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2565			2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน**	64,875	30,715	95,590	69,802	31,987	101,789
สินทรัพย์รวม	3,581,934	839,818	4,421,752	3,502,432	830,849	4,333,281

6.35 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,034	6,223	4,963	2,933
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	388	459	148	122
เงินลงทุนในตราสารหนี้	14,032	10,674	8,647	6,534
เงินให้สินเชื่อ	116,499	96,929	90,177	73,669
อื่น ๆ	135	27	135	27
รวมรายได้ดอกเบี้ย	139,088	114,312	104,070	83,285

* รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

** ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่วยและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 126,459 ล้านบาท และ 12,240 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 96,155 ล้านบาท และ 7,767 ล้านบาท ตามลำดับ

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

6.36 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
เงินรับฝาก	19,708	18,195	9,872	8,437
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,856	879	1,579	646
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	6,800	6,500	5,925	5,755
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,194	6,570	8,183	6,424
อื่น ๆ	307	12	307	12
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,865	32,156	25,866	21,274

6.37 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้าประกันการกู้ยืม	317	371	253	334
บริการบัตรเครดิต บัตรเครดิต และธุรกรรมทาง				
อิเล็กทรอนิกส์	19,088	15,928	17,349	14,497
อื่น ๆ	21,727	22,828	12,586	12,573
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	41,132	39,127	30,188	27,404
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,624	9,918	11,711	8,206
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,508	29,209	18,477	19,198



6.38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	8,506	4,975	7,694	4,506
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(815)	332	(929)	333
ตราสารหนี้	123	432	(55)	(67)
ตราสารทุน	318	1,599	67	1,067
อื่น ๆ	(57)	(311)	(100)	(300)
รวม	8,075	7,027	6,677	5,539
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	325	280	325	280
ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ	(1,449)	(1,229)	(1,449)	(1,229)
รวม	(1,124)	(949)	(1,124)	(949)
อื่น ๆ	(1,796)	11,790	(1,489)	11,059
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,155	17,868	4,064	15,649

6.39 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากการตีตราการ				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เฉพาะตราสารหนี้)	(1,483)	950	(1,500)	372
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตีจำหน่าย	29	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	275	-	20
รวม	(1,454)	1,225	(1,500)	392
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	(236)
รวม	-	-	-	(236)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(1,454)	1,225	(1,500)	156

6.40 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	28,575	33,906	23,160	25,761
อื่น ๆ	4,072	228	3,396	251
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32,647	34,134	26,556	26,012

6.41 ภาษีเงินได้

6.41.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	7,995	7,436	5,457	6,391
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(511)	(1,247)	9	(1,559)
รวมภาษีเงินได้	7,484	6,189	5,466	4,832



6.41.2 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้
หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,329)	1,402	(2,927)	(6,742)	1,570	(5,172)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(609)	122	(487)	(506)	101	(405)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(8,102)	-	(8,102)	20,196	-	20,196
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1	-	1	-	-	-
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาสินทรัพย์	(5)	88	83	643	(103)	540
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	162	(38)	124	10,600	(2,113)	8,487
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องจาก ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,451	(290)	1,161	(567)	113	(454)
กำไรจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	1,251	(250)	1,001	987	(177)	810
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นใน บริษัทร่วม	(1)	-	(1)	(3)	1	(2)
รวม	(10,181)	1,034	(9,147)	24,608	(608)	24,000

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,032)	895	(1,137)	(6,609)	1,547	(5,062)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(609)	122	(487)	(506)	101	(405)
กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	465	-	465	6,034	-	6,034
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาสินทรัพย์	(5)	1	(4)	-	-	-
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	129	(32)	97	10,539	(2,103)	8,436
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องจาก ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,451	(290)	1,161	(567)	113	(454)
กำไรจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	1,282	(257)	1,025	935	(165)	770
รวม	681	439	1,120	9,826	(507)	9,319



6.41.3 การกระหนาบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้
หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565		2564	
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	37,229		33,141	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	7,446	20.00	6,628	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,571		833	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีอื่น ๆ	(1,247)		(193)	
	(286)		(1,079)	
รวมภาษีเงินได้	7,484	20.10	6,189	18.68

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565		2564	
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	31,857		27,482	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	6,371	20.00	5,496	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,374		765	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีอื่น ๆ	(1,189)		(31)	
	(1,090)		(1,398)	
รวมภาษีเงินได้	5,466	17.16	4,832	17.58

6.42 การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ตั้งแต่ปี 2563 ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ

ในด้านการจัดชั้น ธนาคารยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าว ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยจัดชั้นหนี้ที่ยังไม่ด้อยค่าด้านเครดิตเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ส่วนหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว แต่ยังมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจะจัดเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ หากลูกหนี้ชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระหนี้ แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ทั้งนี้ ropic ได้ขยายระยะเวลาการผ่อนปรน โดยหากให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมนอกเหนือจากการขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ให้จัดชั้นหนี้ได้ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นดั้งเดิม

ส่วนเรื่องการกันสำรอง ธนาคารยึดตามหลักการมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ซึ่งจากปัญหาการแพร่ระบาดของ Covid-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจมีการชะลอตัว โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยว การบริการ และอุตสาหกรรม ที่อาจนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจได้ (Economic Recession) ดังนั้น ในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารจึงได้มีการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในอนาคตที่สะท้อนผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ Covid-19 ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงได้พิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) จากค่าที่ได้จากโมเดลไปอีกระดับหนึ่งเพื่อให้สำรองของธนาคารสามารถรองรับต่อการเพิ่มขึ้นของการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์นี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6.43 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชี
และการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง
ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- เอกสารแนบ 4
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5
นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ จบับเต็ม
และจรรยาบรรณธุรกิจ จบับเต็ม
- เอกสารแนบ 6
รายงานของคณะกรรมการชุดย่อย
- เอกสารแนบ 7
ทำเนียบสาขา



รายงานเล่มนี้ผลิตจากวัสดุหลัก
ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้แก่
กระดาษป่าปลูกและหมึกพิมพ์ที่ผลิตจากถั่วเหลือง



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500

บิวหลวงโฟน

1333 หรือ (66) 0-2645-5555



www.bangkokbank.com