



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

2563

รายงานประจำปี



สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2
สาส์นจากประธานกรรมการธนาคาร	3
เกี่ยวกับธนาคาร	6
ผลิตภัณฑ์และบริการ	7
ปัจจัยความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง	23
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	33
การกำกับดูแลกิจการ	36
กิจกรรมของธนาคาร	55
คณะกรรมการธนาคาร	63
รายนามผู้บริหารระดับสูง	73
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	74
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี	77
งบการเงิน	82
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	89
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น	162
โครงสร้างองค์กร	163
ข้อมูลทั่วไป	164

ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562
สินทรัพย์รวม	68,541	69,992
เงินให้สินเชื่อทั้งหมด (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	46,783	47,364
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,468	902
หนี้สินรวม	58,319	59,529
เงินรับฝาก	47,094	47,088
เงินกู้ยืมทางตลาดเงิน	7,383	8,975
หนี้สินอื่น	503	724
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,222	10,463

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	762	895
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	451	533
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	302	250
กำไรก่อนภาษีเงินได้	75	375
กำไรสุทธิสำหรับปี	68	264

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.10	0.44
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	0.66	2.56
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.88	20.01
กำไร(ขาดทุน)สุทธิขั้นพื้นฐานต่อหุ้น (บาท)	0.07	0.26
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	10.22	10.46

ในปี 2563 เป็นปีที่ท้าทายอีกปีหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดย ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิลดลงมาอยู่ที่ 68 ล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ที่ลดลงและการเพิ่มขึ้นของการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดย ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 68.54 พันล้านบาท และมีหนี้สินรวมจำนวน 58.32 พันล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 2.07% และ 2.03% ตามลำดับ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเท่ากับ 3.23% เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 1.86% เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งมาจากลูกค้ารายใหญ่บางรายของธนาคาร อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารยังคงอยู่ใกล้เคียงระดับค่าเฉลี่ยในตลาด

ตั้งแต่ปี 2560 ที่ธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด (“BOCHK”) ธนาคารได้รับการสนับสนุนและดูแลอย่างต่อเนื่องจาก BOCHK ธนาคารได้พัฒนาอย่างต่อเนื่องในหลายด้าน เช่น การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการ การปรับโครงสร้างองค์กร การบริหารจัดการด้านการตลาด การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ การควบคุมภายใน และการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรธนาคารมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมเศรษฐกิจและการค้าระหว่างไทย-จีน

ในสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ธนาคารมุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือลูกค้าให้ก้าวผ่านวิกฤตการณ์ในครั้งนี้ โดยธนาคารได้ออกมาตรการบรรเทาผลกระทบจากโรค COVID-19 ซึ่งสอดคล้องกับคำแนะนำและแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการช่วยลดภาระหนี้และบรรเทาผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรค COVID-19 มาตรการช่วยเหลือดังกล่าวครอบคลุมทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล เช่น การปรับลดอัตราขั้นต่ำในการชำระหนี้บัตรเครดิตมาอยู่ที่ 5% (จากเดิม 10%) และการปรับลดเพดานดอกเบี้ยต่อปีมาอยู่ที่ 16% ต่อปี (จากเดิม 18% ต่อปี) นอกจากนี้ ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลที่ได้รับผลกระทบ สามารถลงทะเบียนเพื่อรับความช่วยเหลือทางการเงินตามมาตรการต่าง ๆ เช่น การพักชำระหนี้ โดยสามารถพักชำระเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ย การปรับขยายเวลาชำระหนี้ เป็นต้น สำหรับมาตรการในการป้องกัน ธนาคารได้จัดทำการประเมินระดับความเสี่ยงของแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Industry Sector) รวมถึงทำการประเมินคุณภาพสินเชื่อเป็นรายลูกค้า และจัดให้มีการทบทวนระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการป้องกันการเพิ่มขึ้นของหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้ออกมาตรการสำหรับพนักงานเพื่อป้องกันและควบคุมโรคตามแนวทางของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข เช่น การตรวจวัดอุณหภูมิร่างกาย การสวมหน้ากากอนามัย การเว้นระยะห่างทางสังคม เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้นำ

แผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) มาใช้ โดยมีการแบ่งพนักงานออกเป็น 2 ทีม ได้แก่ ทีม A และ ทีม B โดยจัดให้มีการสลับกันเข้ามาทำงานในธนาคารและที่บ้านระหว่างทั้งสองทีม เพื่อลดการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 และเพื่อความปลอดภัยของพนักงาน รวมถึงการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

สำหรับการพัฒนาธุรกิจภายในประเทศ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมยุทธศาสตร์เชิงท้องถิ่น (Localization Strategy) และการให้บริการทางการเงิน เพื่อสนับสนุนโครงการการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของไทย รวมถึงธุรกิจของผู้ประกอบการไทย ธนาคารยังได้ร่วมมือกับ BOCHK และ ธนาคารในกลุ่มเพื่อให้บริการด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าไทย เช่น วงเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan และ Club Loan) บริการทางการเงินเพื่อการค้า (Trade Finance) โดยมียอดสินเชื่อในประเทศ ณ สิ้นปี 2563 คิดเป็น 77% ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร

ด้านการกำกับดูแล ธนาคารได้ปฏิบัติตาม กฎหมาย และ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับอื่นของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งมีความสอดคล้องกับกรอบการควบคุมภายในและการจัดการด้านบริหารความเสี่ยงของ BOCHK นอกจากนี้ ในการส่งเสริมแนวคิดริเริ่มของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย (BOC Group) ในการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ธนาคารได้เข้าร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคม และส่งเสริมภาพลักษณ์ขององค์กรอย่างต่อเนื่อง อันเป็นการแสดงความเป็นหนึ่งเดียวกันของพนักงานด้วย ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการดูแลด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR Committee) เพื่อดูแลจัดทำแผนและดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ในปี 2564 ที่ต้องเผชิญกับความท้าทายจากภาวะตลาดที่มีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ธนาคารจะประกอบธุรกิจโดยมุ่งเน้นการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องกับทิศทาง การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย (BOC Group) โดยให้ความสำคัญต่อ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG: Environment Social and Governance) เพื่อให้การดำเนินงานได้ผลตามวัตถุประสงค์ และมีการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อัน ได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และชุมชน โดยในปี 2564 ธนาคารจะยังคงนำมาตรการป้องกันโรค COVID-19 และมาตรการช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกค้ามาใช้ เพื่อป้องกันและบรรเทาผลกระทบจากการระบาดของโรค พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินผลกระทบและติดตามทิศทาง การดำเนินกิจการของธุรกิจสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารจะดำเนินการสานต่อทิศทาง การปฏิบัติงานด้านหลักของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย

จีน (BOC Group) กล่าวคือ ทำงานในเชิงรุก มุ่งเน้นดิจิทัลแบงกิ้ง พัฒนาด้านนวัตกรรม ปฏิรูปการทำงาน และมุ่งมั่นเพื่อให้ได้ผลการดำเนินงานที่ดียิ่งขึ้น



นาย หวัง หงเหวย
ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกซึ่งถือหุ้นทั้งหมดโดยกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์อันดับต้น ๆ ของฮ่องกง เป็นธนาคารพาณิชย์สำคัญของกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้บริการธุรกิจทางการเงินเต็มรูปแบบและหลากหลายช่องทางแก่ลูกค้าทั่วโลก เปิดดำเนินการผ่านมาแล้วกว่าร้อยปี โดยมุ่งเน้นความเป็นเลิศในด้านบริการ การรักษาเอกลักษณ์ที่โดดเด่น และมุ่งมั่นความเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารข้ามชาติในประเทศไทย

ประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศอาเซียนที่มีความสำคัญต่อแผนกลยุทธ์ของกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามาประกอบธุรกิจในประเทศไทยครั้งแรกเป็นธุรกิจวิเทศธนกิจ (BIBF) เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2537 ต่อมาได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ภายใต้ชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ และสำนักงานวิเทศธนกิจ กรุงเทพฯ โดยเริ่มประกอบธุรกิจเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2540 และเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2549 ได้ควบรวมกิจการวิเทศธนกิจเข้าเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ภายใต้ชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ ต่อมาได้รับการยกระดับจากสาขากรุงเทพฯ มาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 จนกระทั่งในวันที่ 9 มกราคม 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น ปัจจุบันอยู่ในสถานะบริษัทลูกของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เข้ามาดำเนินกิจการธนาคารในประเทศไทยเป็นระยะเวลากว่า 26 ปี และได้รับการตอบรับจากลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ มุ่งเน้นประสิทธิภาพทางด้านบริการ มีส่วนร่วมในการผลักดันธุรกรรมเงินหยวนในตลาดของไทย สร้างสายสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าและความสัมพันธ์อันดีกับสังคมไทยทุกระดับชั้น เพื่อก้าวสู่ความเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารของไทย

1. บริการเงินสกุลหยวน (RMB)

1.1 บัญชีออมทรัพย์สกุลเงินหยวน

บริการเปิดบัญชีออมทรัพย์สกุลเงินหยวนในประเทศไทย

- บริการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต โทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้า
- บริการโอนเงินไปยังผู้รับคงต่อไปนี้
 - บัญชีเงินหยวนสำหรับผู้มีบัญชีกับทางธนาคาร
 - บัญชีเดียวกันในสกุลเงินอื่น ๆ (เงินจะถูกเปลี่ยนสกุลเงินจากหยวนไปเป็นสกุลเงินอื่น ๆ)

1.2 บัญชีเงินฝากประจำ All-in-One สกุลเงินหยวน

บริการเปิดบัญชีเงินฝากประจำ All-in-One สกุลเงินหยวนในประเทศไทย สามารถฝากเงินหยวนในระยะเวลา 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

- ไม่มีค่าธรรมเนียมเปิดบัญชี หรือค่าธรรมเนียมจัดการ
- บริการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ตและ โทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้า
- บริการถอนบัญชีเงินฝากประจำก่อนครบกำหนด (อาจมีเงื่อนไขเพิ่มเติม)

1.3 แลกเปลี่ยนเงินตราสกุลหยวน

หากมีบัญชีเงินหยวนกับทางธนาคาร และมีบัญชีเงินสกุลเงินตราต่างประเทศอื่นที่เปิดกับธนาคาร อาทิ ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินปอนด์ เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ เป็นต้น สามารถแลกเปลี่ยนเงินข้ามสกุลได้ด้วยการโอนระหว่าง 2 บัญชี

- ฟรีค่าธรรมเนียมแลกเปลี่ยนสกุลเงิน
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในการ โอนที่ดีกว่าการแลกเปลี่ยนสด
- บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินทางออนไลน์

1.4 บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้เต็มจำนวน

บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้ตามจำนวนที่กำหนดเป็นหนึ่งในการบริการพิเศษของธนาคารเมื่อผู้จ่ายเงินหรือผู้โอนเงินในประเทศไทยต้องการส่งเงินให้แก่ผู้รับและเข้าบัญชีของผู้รับด้วยสกุลเงินหยวนเต็มจำนวน ธนาคารสามารถกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างสกุลเงินดอลลาร์สรอ. และสกุลเงินหยวน ทำให้ผู้โอนเงินทราบตั้งแต่วัน โอนเงินว่า ผู้รับเงินปลายทางจะได้เงินเข้าบัญชีจำนวนเท่าใดช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศผู้รับเงิน

- ผู้ส่งเงินสามารถเป็นผู้อาศัยอยู่นอกจีนแผ่นดินใหญ่ได้

- ผู้จ่ายต้องเป็นผู้มีสัญชาติจีน
- ชื่อผู้จ่ายและผู้รับสามารถระบุเป็นอักษรจีนได้ เพื่อความสะดวกของลูกค้า

* ตามกฎข้อบังคับของคณะกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในประเทศจีน ได้กำหนดเขตแดนในการชำระหนี้บุคคล โดยการแลกเปลี่ยนเงินตราต่อปีไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ลูกค้าควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้รับเงินตราได้ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับดังกล่าวก่อนดำเนินการใด ๆ

** หากผู้รับมีสัญชาติจีนจะต้องระบุหมายเลขประจำตัวประชาชน 18 หลัก

1.5 บริการธุรกรรมระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน

ธนาคารมีทีมที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการผลิตภัณฑ์การชำระเงินระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวนที่หลากหลาย รวมไปถึง บริการการค้าระหว่างประเทศ ในด้านการนำเข้า ได้แก่ บริการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต บริการตั๋วเรียกเก็บ บริการให้กู้เพื่อการนำเข้า ภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิต L/C, TT, D/P, D/A บริการด้านส่งออก ได้แก่ บริการตั๋วเรียกเก็บ บริการแจ้งแอลซี บริการยืนยันแอลซี บริการโอนแอลซี บริการให้กู้ภายใต้ตัวส่งออก ประเภทต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น การขายลดยอดภายใต้แอลซี บิลแอดวานซ์ ฟอเฟตติง เพื่อให้ตรงกับความต้องการทางการเงินของลูกค้ามากที่สุด และสามารถทำรายการด้วยสกุลเงินหยวนได้ทั้งสิ้น

ธนาคารมีเครือข่ายในการชำระคูลระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน โดยเครือข่ายของธนาคารแห่งประเทศจีนได้รับการแต่งตั้งอย่างเป็นทางการในการชำระเงินหยวนใน 13 ประเทศและภูมิภาค ได้แก่ ฮองกง มาเก๊า ไต้หวัน มาเลเซีย ออสเตรเลีย แอฟริกาใต้ แซมเบีย ฝรั่งเศส เยอรมัน ฮังการี สหรัฐอเมริกา (นิวเจอร์ซีย์) ญี่ปุ่นและ ฟิลิปปินส์

2. การบริการรับฝากเงิน

2.1 บัญชีออมทรัพย์

บัญชีออมทรัพย์ใช้สมุดบัญชีเงินฝากในการฝากเงิน มีการจ่ายดอกเบี้ยตามระยะเวลาในการฝากเงิน พร้อมทั้งสามารถถอนเงินทุกเมื่อตามที่ต้องการ

- สมุดบัญชีเงินฝากที่มีบันทึกการทำธุรกรรมทั้งหมด
- รับฝากเงินด้วยหลากหลายสกุลเงิน เช่น เงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินหยวน เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ ดอลลาร์ฮ่องกง และ เงินปอนด์
- สกุลเงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ และเงินหยวนสามารถฝากเป็นเงินสดหรือโอนไปบัญชีอื่นได้ ในขณะที่สกุลเงินอื่น ๆ สามารถโอนได้แค่ระหว่างบัญชี
- การคำนวณอัตราดอกเบี้ยแบบรายวัน โดยจะจ่ายดอกเบี้ยปีละสองครั้งในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมตามอัตราที่ธนาคารกำหนดไว้

- เงื่อนไขในการฝากเงินขึ้นต่ออาจแตกต่างกันไปแล้วแต่สกุลเงินที่นำฝาก

2.2 บัญชีเงินฝากประจำ

- บริการฝากประจำ 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน และ 24 เดือน มีการบันทึกในสมุดบัญชีทุกรายการ
- สกุลเงินหลากหลายสกุล เช่น เงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินหยวน และดอลลาร์สิงคโปร์
- ทางเลือกที่ยืดหยุ่นได้ ไม่ว่าจะฝากต่อเงินต้นบวกดอกเบี้ยเดิมหรือจะต่ออายุเพียงเงินต้นในวันที่ครบกำหนด
- การถอนเงินจากบัญชีเงินฝากประจำก่อนวันครบกำหนด จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต โทรศัพท์เคลื่อนที่

3. การโอนเงิน

3.1 การชำระเงินในประเทศไทย

ผ่านช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย เจ้าของบัญชีสามารถโอนเงินไปยังผู้รับได้ง่ายและสะดวก

- การโอนเงินระหว่างบัญชีของธนาคารเดียวกัน โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ไม่ว่าจะผ่านสกุลเงินเดียวกันหรือต่างสกุลเงิน
- สามารถโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (Bahtnet) และระบบการโอนเงินรายย่อยทางอิเล็กทรอนิกส์แบบหลายรายการ (Bulk Payment System)* ใช้บริการหน้าเคาท์เตอร์และในระบบธนาคารออนไลน์

*ระบบ Bulk Payment System สามารถโอนเงินได้ไม่เกิน 2 ล้านบาท

- สามารถโอนเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) บน Internet Banking และ Mobile Banking


3.2 การชำระเงินระหว่างประเทศ


ธนาคารแห่งประเทศไทยมีเครือข่ายสาขาทั่วโลก ลูกค้าสามารถใช้บริการชำระเงินระหว่างประเทศได้อย่างปลอดภัยและรวดเร็ว

- บริการโอนเงินระหว่างประเทศสำหรับผู้ถือบัญชีทั้งหมดของธนาคาร
- บริการหลากหลายสกุลเงิน เช่น ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินปอนด์ ดอลลาร์ฮ่องกง เงินเยน ดอลลาร์ออสเตรเลีย เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ ดอลลาร์แคนาดา ฟรังก์สวิส และเงินหยวน
- ชื่อของผู้รับเงินโอนและผู้รับผลประโยชน์ สามารถแสดงเป็นตัวอักษรจีนได้สร้างความถูกต้องและรวดเร็วในการโอนเงินถึงผู้รับ

4. บัตรของธนาคาร


4.1 บัตรเดบิตธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทยถือเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการบัตรเดบิตที่มี 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรใบเดียว ผู้ถือบัตรสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มและชำระค่าสินค้า/บริการต่าง ๆ ได้ทั่วโลกเมื่อเห็นสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์ 


- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แบรินด์ยูเนียนเพย์
- สะดวกสบายกับการเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้าและบริการได้ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ 
- ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคาร
- มั่นใจและปลอดภัยทุกครั้งที่ใช้ ด้วยรหัสบัตรประจำตัวเพื่อทำการยืนยันทุกครั้งที่ทำกรเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการ
- สะดวกสบายกับการโอนเงินไปยังบัญชีของธนาคารอื่นหรือการรับเงินจากบัญชีของธนาคารอื่น โดยผ่านช่องทาง ATM
- บัตรเดบิตยูเนียนเพย์พร้อมใช้งานและสามารถเชื่อมกับสกุลเงินบาทและสกุลเงินหยวนของบัญชีออมทรัพย์ลูกค้ารายบุคคลผู้ถือบัตรสามารถถอนเงินสดผ่านเครือข่ายของธนาคารแห่งประเทศไทยได้โดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในประเทศจีน เหมาะสำหรับคนไทยที่ทำงานหรือเรียนอยู่ในประเทศจีน

4.2 บัตรเครดิตธนาคาร



4.2.1 บัตรเครดิตสองสกุลเงิน (ยูเนียนเพย์)


บัตรเครดิต 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรเดบิตพิเศษอีกระดับทุกครั้งที่ใช้จ่ายในประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก ด้วยเครือข่ายร้านค้าชั้นนำที่มีสัญลักษณ์  ในประเทศไทยและครอบคลุมกว่าอีก 100 ประเทศทั่วโลก ทำให้คุณสะดวกทุกครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตนี้ และคุ้มค่ายิ่งกว่าเมื่อทำการใช้จ่ายผ่านบัตรเป็นสกุลเงินหยวนในประเทศจีน จะไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงิน เมื่อทำการชำระค่าบัตรเครดิตผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคารฯ หรือเมื่อชำระเป็นเงินหยวน

- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แบรินด์ยูเนียนเพย์

- ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนและชำระค่าบัตรเครดิตผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคารฯหรือเมื่อชำระเป็นเงินหยวน
- แบ่งจ่ายง่ายๆทุกการใช้จ่าย
- รับคะแนนสะสมแลกของรางวัล
- ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
- เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเอทีเอ็มทุกเครื่องทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ 
- บริการครอบคลุมทั่วโลก

4.2.2 บัตรเครดิตสกุลเดียว (Master Card)

บัตรเครดิตสกุลเดียว คือสกุลเงินบาทที่สามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก และสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

- สกุลเงินบาท
- แบนด์ Master Card
- แบ่งจ่ายง่ายๆทุกการใช้จ่าย
- รับคะแนนสะสมแลกของรางวัล
- ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
- เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเอทีเอ็มทุกเครื่องทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ 
- บริการครอบคลุมทั่วโลก

5. การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ให้บริการหลากหลายแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนเพื่อที่อยู่อาศัยไม่ว่าจะเป็นการซื้อบ้านใหม่จากโครงการบ้านต่าง ๆ หรือการซื้อบ้านมือสองจากตลาดอสังหาริมทรัพย์ หรือการรีไฟแนนซ์จากแหล่งเงินกู้เดิมมายังธนาคาร

- อัตราดอกเบี้ยที่แข่งขันได้
- สำหรับการได้ถอนจํานองจากสถาบันทางการเงินอื่น จะได้อัตราดอกเบี้ยพิเศษพร้อมทั้งสามารถกู้เพิ่มเพื่อปรับปรุง ต่อเติม และซื้อเฟอร์นิเจอร์เพิ่ม
- มีบริการจดจํานองสำหรับผู้ซื้อชาวต่างชาติที่มีรายได้จากต่างประเทศ

6. ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ

6.1 บริการด้านหนังสือค้ำประกัน



หนังสือค้ำประกันคือข้อตกลงที่มีภาระผูกพันซึ่งธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ถูกระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันภายในจำนวนที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือค้ำประกันในกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ระหว่างลูกค้าและผู้รับประโยชน์

หนังสือค้ำประกันมีหลายรูปแบบ ตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรม ไม่ว่าจะเกี่ยวข้องกับการซื้อ-ขายสินค้า การให้บริการ การแลกเปลี่ยนทางด้านเทคโนโลยี การจัดการโครงการ ธุรกรรมก่อสร้าง ธุรกรรมนำเข้า-ส่งออก ธุรกรรมสินเชื่อ ธุรกรรมการเช่าซื้อ การปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา เป็นต้น

6.1.1 หนังสือค้ำประกันยื่นของประกวดราคา

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ในกรณีที่ลูกค้าในฐานะเป็นผู้เข้าร่วมประมูล (Bidder) ปฏิเสธที่จะทำนิติกรรมสัญญากับผู้จัดการประมูล หรือมีการเพิกถอน หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดของซองประกวดราคา ในระหว่างเวลาที่มีการประมูลยังไม่สิ้นสุด หรือไม่สามารถส่งมอบหนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาให้แก่ผู้จัดการประมูลหลังจากที่ได้มีการจัดทำนิติกรรมสัญญาแล้ว

6.1.2 หนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้า

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นผู้จัดโครงการหรือผู้ซื้อในกรณีที่ลูกค้าในฐานะที่เป็นคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามนิติกรรมสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ภายหลังจากผู้จัดโครงการหรือผู้ซื้อได้ทำการชำระเงินล่วงหน้า

6.1.3 หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นเจ้าของโครงการหรือผู้ซื้อในกรณีที่ลูกค้าในฐานะคู่สัญญาของผู้รับประโยชน์ไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้กำหนดไว้

6.1.4 หนังสือค้ำประกันการรับเงินประกันผลงาน

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าในฐานะเป็นผู้ถูกว่าจ้างหรือผู้ขายสินค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ในกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาในระหว่างเวลาของการรับประกันผลงานหรือคุณภาพของสินค้า

6.1.5 หนังสือค้ำประกันการรับชำระเงิน

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าในฐานะที่เป็นผู้ซื้อสินค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นผู้ขายสินค้าในกรณีที่ลูกค้าไม่ชำระเงินค่าสินค้าตามที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายสินค้าเทคโนโลยี สิทธิบัตร หรือแรงงาน ฯลฯ

6.1.6 หนังสือค้ำประกันการให้สินเชื่อ

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารในกรณีที่ลูกค้าหรือบริษัทย่อยของลูกค้าหรือพันธมิตรของลูกค้าผู้ซึ่งธนาคารเป็นผู้ค้ำประกันไว้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อที่ได้ทำไว้กับสถาบันการเงินนั้น

6.2 บริการเพื่อธุรกรรมการนำเข้า



บริการการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

เลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C) คือตราสารทางการเงินที่แสดงถึงภาระผูกพันการชำระเงินชนิดเพิกถอนไม่ได้โดยธนาคารซึ่งเป็นผู้เปิด (L/C issuing bank) ตามคำสั่งของผู้ซื้อสินค้า/บริการหรือผู้นำเข้า (L/C applicant) เพื่อประโยชน์แก่ผู้รับประโยชน์ของเลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C beneficiary) ซึ่งเป็นผู้ขายสินค้า/ผู้ให้บริการหรือผู้ส่งออกโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ของเลตเตอร์ออฟเครดิต ถ้าผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ถูกระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต

ประเภทของเลตเตอร์ออฟเครดิต แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

- เล็ตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (Sight L/C) ธนาคารจะทำการชำระเงินหากผู้รับประโยชน์ตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเล็ตเตอร์ออฟเครดิต
- เล็ตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อครบกำหนดวันชำระเงิน (Usance L/C) ธนาคารจะชำระเงินตามระยะเวลาที่กำหนดหากผู้รับประโยชน์ตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเล็ตเตอร์ออฟเครดิต

6.2.1 บริการสินเชื่อเพื่อการนำเข้าภายใต้เล็ตเตอร์ออฟเครดิต Trust Receipt

สินเชื่อเพื่อการนำเข้า Trust Receipt เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่บริการ โดยธนาคารให้กับผู้นำเข้า โดยอนุญาตให้ผู้ยื่นขอกู้สามารถรับสินค้าไปก่อนได้ ธนาคารจะทำการปล่อยกู้เพื่อชำระเงินค่าสินค้า / บริการแทนให้กับผู้ขาย ขณะที่ธนาคารยังคงมีสิทธิในสินค้าและเงินค่าสินค้าที่ชำระไปให้กับผู้ขาย จนกระทั่งได้รับการชำระคืนจากผู้ซื้อ

6.2.2 บริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการชำระเงินและส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าตามคำสั่งการเรียกเก็บเงินที่ได้รับจากธนาคารของผู้ขายสินค้าและผู้ส่งออก

บริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บเหมาะสำหรับผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าที่มีความประสงค์จะชำระเงินให้แก่ผู้ขายสินค้า/ผู้ส่งออก นอกเหนือไปจากการชำระเงินผ่านกระบวนการเล็ตเตอร์ออฟเครดิต เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายที่ถูกลงและกระบวนการไม่ซับซ้อน

ประเภทของบริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บ แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

- Documents Against Payment (D/P at Sight) ผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าจะสามารถรับเอกสารทางการค้าจากธนาคารเมื่อได้ทำการชำระเงินตามที่ธนาคารได้แจ้งไว้
- Documents Against Acceptance (D/A) ผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าจะสามารถรับเอกสารทางการค้าจากธนาคารเมื่อได้ทำการรับรองการชำระเงิน ณ วันครบกำหนดตามที่ได้ตกลงกันไว้กับผู้ขายสินค้า/ผู้ส่งออก

6.2.3 สินเชื่อเพื่อการชำระค่าสินค้าตามเอกสารอินวอยซ์

สินเชื่อเพื่อการชำระค่าสินค้าตามเอกสารอินวอยซ์ คือสินเชื่อระยะสั้นให้แก่ลูกค้าธนาคาร โดยทางธนาคารมีสิทธิในการไต่เบี่ยได้หากลูกค้าผิดนัดชำระ จุดประสงค์การให้สินเชื่อเพื่อการซื้อสินค้า หรือบริการ รวมถึงค่าขนส่ง และผู้ขายจะต้องส่งเอกสารซื้อขายให้กับผู้ซื้อโดยตรงภายใต้เงื่อนไขการชำระเงิน T/T และจะต้องเป็นการชำระเงินแบบมีระยะเวลาตามกำหนด

6.3 บริการเพื่อธุรกรรมการส่งออก



6.3.1 บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ออกโดยธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า)

ด้วยเครือข่ายของธนาคารที่มีอยู่ทั่วโลก ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตแก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6.3.2 บริการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่งเป็นภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า) นอกเหนือจากภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้ของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตกังวลต่อสถานะด้านเครดิตและ/หรือความเสี่ยงทางด้านประเทศของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสามารถติดต่อธนาคารเพื่อขอรับบริการการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยธนาคารจะยืนยันการชำระเงินถ้าผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสาร ครบถ้วน และถูกต้องตามเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิต

ดังนั้นการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิตคือการประกันการชำระเงินอีกต่อหนึ่งให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต

6.3.3 บริการโอนสิทธิของเลตเตอร์ออฟเครดิตให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่น

ธนาคารให้บริการโอนสิทธิในการปฏิบัติตามเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิตของผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่งมีฐานะเป็นตัวกลางในการจัดหาสินค้า/บริการ (Middle Man) ให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่น ๆ โดยมีเงื่อนไขคือผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตได้รับเลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีการกำหนดเงื่อนไขให้โอนสิทธิตามเลตเตอร์ออฟเครดิตได้และธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตได้กำหนดให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการโอนสิทธิการโอนสิทธิตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสามารถกระทำได้บางส่วนหรือเต็มจำนวนของเงินของเลตเตอร์ออฟเครดิต

6.3.4 บริการเรียกเก็บเงินตามแอลซี

บริการเรียกเก็บเงินตามแอลซี คือบริการซึ่งธนาคารจะตรวจสอบเอกสารให้กับผู้รับผลประโยชน์เพื่อความมั่นใจว่า เอกสารที่สำแดงนั้นจะสอดคล้องและถูกต้องตามเงื่อนไขในแอลซี และ นำส่งเอกสารตัวส่งออกไปยังธนาคารผู้เปิดแอลซีเพื่อเรียกเก็บเงิน หลังจากที่ได้รับชำระเงินมาแล้วธนาคารจะโอนเงินหลังหักค่าธรรมเนียมไปยังบัญชีของผู้รับผลประโยชน์ที่แจ้งไว้

6.3.5 บริการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บผ่านธนาคารตัวแทนของผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า วิธีการชำระเงิנדังกล่าวเหมาะสำหรับผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าที่มีความเข้าใจในสถานะทางด้านเครดิตของผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้าและผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้ามีเงินทุนที่เพียงพอในการจัดเตรียมและการขนส่งสินค้า ประเภทของคำสั่งในการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บมี 2 ประเภทที่ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าสามารถเลือกใช้

- **Document Against Payment (D/P)** ธนาคารจะระบุคำสั่งให้ธนาคารตัวแทนดำเนินการรับชำระเงิจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า (ผู้จ่ายเงิน) ก่อนที่จะดำเนินการส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า
- **Document Against Acceptance (D/A)** ธนาคารจะระบุคำสั่งให้ธนาคารตัวแทนรับการรับรองการชำระเงิจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า (ผู้จ่ายเงิน) ก่อนที่จะดำเนินการส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า

6.3.6 บริการรับซื้อ/รับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตและตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อระยะสั้นหลังการส่งสินค้าโดยจะทำการรับซื้อตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (At Sight) หรือตัวเรียกเก็บประเภท D/P At Sight และ/หรือทำการรับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตประเภท Usance L/C หรือตัวเรียกเก็บประเภท D/A ด้วยบริการสินเชื่อหลังการส่งสินค้าดังกล่าวผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าสามารถมีเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในกิจการก่อนที่จะได้รับการชำระเงิจากผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้าภายใต้ตัวเรียกเก็บ

6.3.7 บริการรับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลา แบบไม่ไ้เบี่ย ฟอเฟตติง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อหลังการส่งออกให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่งต้องการปิดความเสี่ยงทางด้านเครดิตและความเสี่ยงของประเทศของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตโดยธนาคารจะทำการรับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลาแบบไม่ไ้เบี่ยจากผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต เมื่อธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตได้ทำการแจ้งการรับรองการชำระเงิผ่านสวิฟที่สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ (Authenticated Swift) โดยทำการหักดอกเบี้ยรับซื้อลดและ

ค่าธรรมเนียมธนาคารจากมูลค่าของตัวก่อนที่จะนำเงินเข้าบัญชีของผู้รับประโยชน์ตามเช็คเดอรัออฟเครดิต

6.3.8 บริการรับซื้อลูกหนี้การค้า

บริการครบวงจรด้านรับซื้อลูกหนี้การค้า รวมทั้งการทำการวิเคราะห์วงเงินของผู้ซื้อ การเรียกเก็บหนี้การค้า การป้องกันความเสี่ยงวงเงิน การบริหารจัดการบัญชีลูกหนี้ และการให้วงเงินสินเชื่อ ตามยอดที่ธนาคารผู้ให้สินเชื่อรับซื้อหนี้มาจากผู้ขาย ด้วยเงื่อนไขการมอบสิทธิให้กับธนาคารผู้ให้สินเชื่อ เมื่อผู้ขายมีขายสินค้าให้แก่ผู้ซื้อโดยการจ่ายแบบ Open account Document หรือ Against Acceptance โดยการให้บริการรับซื้อลูกหนี้หนี้ ทางธนาคารต้องเข้าใจรูปแบบการค้าขายของลูกค้า รูปแบบธุรกิจ รวมถึงคุณภาพของผู้ซื้อ และสามารถตรวจสอบการซื้อขายของผู้ซื้อผู้ขายได้

6.3.9 การให้สินเชื่อด้วย เอกสารอินวอยซ์ส่งออก

การให้สินเชื่อด้วยเอกสารอินวอยซ์ส่งออกนั้น เป็นรูปแบบของการให้สินเชื่อระยะสั้นให้กับผู้ขายชนิดได้เบี่ยได้และบริการเรียกเก็บ รวมถึงการบริหารจัดการการขายที่ผู้ขายนั้นได้มอบสิทธิในการเรียกเก็บหนี้ให้กับทางธนาคารแล้ว

6.3.10 สินเชื่อแพ็คเกจเครดิต แบบมีสัญญาเช็คเดอรัออฟเครดิต

การให้บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออกแบบมีสัญญาเช็คเดอรัออฟเครดิตของลูกค้ามาเก็บไว้กับธนาคารเพื่อใช้เป็นเอกสารหลักประกันพิจารณาปล่อยสินเชื่อ

6.3.11 สินเชื่อก่อนการส่งออก

เป็นบริการให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกเพื่อนำไปใช้ในกระบวนการผลิต และการขนส่ง โดยใช้หนังสือสัญญาการซื้อขายจะใช้เพื่อเป็นเอกสารหลักประกันพิจารณาปล่อยสินเชื่อ โดยการปล่อยสินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ขายในการผลิตสินค้า และการขนส่งสำหรับค้าขายทั้งในและต่างประเทศ

7. ผลิตภัณฑ์บริหารการเงิน

7.1 ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที (Spot)

ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที หมายถึง คู่สัญญาตกลงจะทำธุรกรรมด้วยอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ทำธุรกรรม และมีการมอบเงินทั้งสองสกุลภายในสองวันทำการหลังจากวันที่ทำสัญญาแลกเปลี่ยน ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ส่วนใหญ่จะเป็นสกุลเงินที่สามารถแลกเปลี่ยนได้โดยเสรีในตลาดเงิน (convertible currencies) โดยมีดอลลาร์สหรัฐ ไทยบาท และ หยวนเป็นหลัก

- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่แข่งขันได้
- บริการแลกเปลี่ยนเงินตราด้วยเงินสด ระหว่างสกุลเงินบาท เงินหยวน และดอลลาร์สหรัฐ สำหรับทั้งผู้มีบัญชีกับธนาคารและลูกค้า walk in

7.2 การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

7.2.1 ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Outright Forward Transaction)

ลูกค้าทำสัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราประเภทหนึ่งและขายออกเป็นเงินตราอีกประเภทหนึ่งในวันที่กำหนดตามอัตราแลกเปลี่ยนที่สัญญากำหนดไว้ในวันที่กำหนดชำระที่ระบุในสัญญา ทำให้มีการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศ

เป็นสัญญาเพื่อลดความเสี่ยงเกี่ยวกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากได้มีการระบุอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการตกลงซื้อขาย

7.2.2 ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแบบยืดหยุ่น (Optional Forward)

ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแบบยืดหยุ่น หมายถึง คู่สัญญาตกลงจะทำธุรกรรมด้วยอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ทำธุรกรรมและมีการกำหนดวันส่งมอบเงินทั้งสองสกุลเงินสองวันทำการหลังจากวันที่ทำสัญญาแลกเปลี่ยน ลูกค้ามีสิทธิ์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุในสัญญาได้ทุกวันทำการภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา

ลูกค้าสามารถเลือกใช้สัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราประเภทหนึ่งและขายออกเป็นเงินตราอีกประเภทหนึ่งภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา

7.3 ธุรกิจสวอปสกุลเงินต่างประเทศ (FX Swap)

ธุรกิจสวอปสกุลเงินต่างประเทศ คือการจะซื้อหรือจะขายเงินตราต่างประเทศในจำนวนหนึ่งเท่ากัน โดยซื้อหรือขายเงินสกุลหนึ่งในขาแรก และทำธุรกรรมด้านตรงข้ามกับขาแรก ณ อีกเวลาหนึ่ง สวอปเงินตราต่างประเทศมีขาแรกและขาหลัง รวมถึง 2 อัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงกัน

7.4 ธุรกิจแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ย (IRS)

ข้อตกลงทางธุรกรรมระหว่างคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยคงที่และดอกเบี้ยลอยตัวในสกุลเงินเดียวกัน โดยดอกเบี้ยที่จ่ายจะคำนวณจากฐานเงินต้นจำนวนที่เท่ากันและระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยอัตรดอกเบี้ยที่แต่ละฝ่ายจะใช้คำนวณขึ้นอยู่กับสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

7.5 ธุรกิจแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ยและเงินต้นที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ (CCS)

ข้อตกลงทางธุรกรรมระหว่างคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนเงินภาระการรับจ่ายเงินต่างสกุล หรือ อัตรดอกเบี้ยต่างสกุล ตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีระยะเวลาที่กำหนดแน่นอน และต่างฝ่ายจะต้องคืนเงินต้นเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนดสัญญา

8. สินเชื่อธุรกิจ

8.1 เงินเบิกเกินบัญชี (O/D)

เงินเบิกเกินบัญชี (O/D) เป็นวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้าสามารถเบิกถอนได้เกินกว่ายอดเงินคงเหลือในบัญชีกระแสรายวัน ภายในวงเงินที่ธนาคารกำหนด เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน, เสริมสภาพคล่องในธุรกิจ, และ รับ/จ่ายเช็ค

8.2 สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ (Project Financing Loan)

สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ เป็นสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการขนาดใหญ่ โดยธนาคารพิจารณาจากลักษณะธุรกิจ, ความเป็นไปได้ของโครงการ, ลักษณะโครงสร้างทางการเงิน, แหล่งที่มาการชำระคืนเงินกู้, และสินทรัพย์ของโครงการที่นำมาเป็นหลักประกันกับธนาคาร

8.3 สินเชื่อเงินกู้ระยะยาว

สินเชื่อเงินกู้ระยะยาว เป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาผ่อนชำระเกินกว่า 1 ปี เพื่อลงทุนในสินทรัพย์ถาวร โดยมีการระบุระยะเวลาและจำนวนเงินในการชำระคืนที่แน่นอน

8.4 สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

เพื่อตอบสนองความต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการผลิตหรือจำหน่ายสินค้าของลูกค้า เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างคล่องตัว โดยมีระยะเวลาตั้งแต่ 6 – 12 เดือน (ขึ้นอยู่กับลักษณะธุรกิจ)

8.5 เงินกู้ร่วม

เงินกู้ร่วมคือการจัดหาเงินทุนโดยมีผู้ปล่อยกู้ตั้งแต่ 2 รายขึ้นไปจัดหาเงินทุนให้กับหนึ่งบริษัทหรือมากกว่า โดยใช้สัญญาเงินกู้ที่ระบุข้อตกลงและเงื่อนไขฉบับเดียวกัน ผลิตภัณฑ์นี้จะเน้นลูกค้าองค์กรใหญ่ โดยกลุ่มธนาคาร BOC Group ได้รับการยอมรับในระดับสากลว่าเป็นธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญ และมีชื่อเสียงเรื่องเงินกู้ร่วม

9. ธนาคารส่วนบุคคลทางอินเทอร์เน็ต/บนโทรศัพท์เคลื่อนที่

9.1 บริการด้านบัญชี

- รายการบัญชี แสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือ รายละเอียดบัญชีของบัญชีออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ
- รายการเดินบัญชี ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุดหรือย้อนหลัง และยังสามารถดาวน์โหลดข้อมูลโดยเลือกจากช่วงเวลาที่ต้องการได้
- รายละเอียดบัญชีเงินฝากประจำ ตรวจสอบสถานะภาพทางบัญชี สกุดเงิน ยอดเงินคงเหลือของบัญชีเงินฝากประจำ

- บริหารจัดการบัญชี อาทิ ตั้งชื่อย่อ (Alias Name) ให้กับบัญชี เพื่อความสะดวกและจดจำได้ง่าย ทั้งยังสามารถเชื่อมต่อหรือยกเลิกบริการบัญชีธนาคารออนไลน์ได้ด้วยตัวเอง

9.2 บริการด้านการโอนเงิน

- โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินจากบัญชีไปยังบัญชีอื่นของตัวเองหรือบุคคลอื่นรวมถึงการโอนเงินระหว่างบัญชีตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกันหรือสกุลเงินที่แตกต่างกัน (การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) และการโอนเงินไปยังผู้อื่น (เช่น โอนเงินไปยังบุคคลหรือบริษัทที่เปิดบัญชีกับธนาคาร)
- โอนเงินภายในประเทศ: โอนเงินไปยังบัญชีของธนาคารที่อยู่ภายในประเทศแบ่งเป็น
 1. ผ่านระบบ Bulk Payment ซึ่งมีทางเลือกให้กับลูกค้า คือ โอนใน 1 วันทำการ และโอนใน 2 วันทำการ
 2. ผ่านระบบBAHTNET
 3. ผ่านระบบPromptPay
- โอนเงินระหว่างประเทศ โอนเงินไปยังต่างประเทศรวมถึงการโอนเงินแบบธรรมดา (โอนเงินจากบัญชีออมทรัพย์ ดอลลาร์สหรัฐ หรือสกุลเงินอื่น) และการโอนเงินหยวนตามอัตราของวันโอน (ลูกค้าสามารถโอนเงินหยวนไปยังประเทศจีนตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ประกาศ ณ วันโอน)
- การฝากเงินประจำฝากเงินในบัญชีประจำเพื่อได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าและเมื่อครบกำหนดระยะเวลาของบัญชีเงินฝากประจำสามารถทำการฝากเงินจำนวนนี้ไปยังบัญชีออมทรัพย์
- การกำหนดผู้รับเงินกำหนดรายชื่อผู้รับเงินที่มีการใช้งานบ่อยเพื่อความสะดวกในครั้งต่อไป
- การกำหนดเวลาการนัดหมายนัดหมายเวลาทำธุรกรรม โอนเงิน โดยระบบของธนาคารจะโอนเงินตามเวลาที่ท่านกำหนด (ขณะนี้บริการเฉพาะการนัดหมายบริการโอนเงินระหว่างบัญชีของตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกัน)
- สอบถามข้อมูลการทำธุรกรรมธนาคารออนไลน์: ตรวจสอบการทำธุรกรรมว่าสำเร็จหรือไม่และยังสามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

10. ธนาคารออนไลน์ธุรกิจ

10.1 บริการด้านบัญชี

- รายการบัญชีแสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือ รายละเอียดบัญชีทั้งหมดเพื่อตรวจสอบสถานะการเปลี่ยนแปลงของบริษัท และตัดสินใจนโยบายทางการจัดการเงินสด ได้อย่างเหมาะสม

- รายการเดินบัญชี ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุดหรือย้อนหลัง รวมถึงการดาวน์โหลดข้อมูลทั้งหมด ที่สามารถเลือกช่วงเวลาตามที่ต้องการ
- บริหารจัดการบัญชี อาทิ ตั้งชื่อย่อ (Alias Name) ให้กับบัญชี เพื่อความสะดวกและจดจำได้ง่าย ทั้งยังสามารถเชื่อมต่อหรือยกเลิกบริการบัญชีธนาคารออนไลน์ได้ด้วยตัวเอง

10.2 บริการด้านการโอนเงิน

- บริการชำระรายการเดียว (Single payment) ลูกค้ายำรายการ โอนเงินเพียงรายการเดียว
- บริการชำระหลายรายการ (Batch payment) ลูกค้ายำรายการ โอนเงินหลายรายการ เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการจัดการธุรกรรม
- การแก้ไขรายการ ในกรณีที่การดำเนินธุรกรรมผิดพลาด และยังไม่ได้อนุมัติ ลูกค้ายำบริษัทสามารถใช้ฟังก์ชันนี้แก้ไขรายการก่อนอนุมัติ
- การอนุมัติรายการ ผู้ประกอบการของบริษัทที่มีสิทธิ์อนุมัติรายการธุรกรรมจะต้องอนุมัติรายการธุรกรรม เมื่ออนุมัติแล้วธุรกรรมดังกล่าวจึงจะจัดส่งให้ธนาคารดำเนินการต่อไป

10.3. ไอจีทีบี (iGTB)

ระบบอินเทอร์เน็ตออนไลน์สำหรับลูกค้าองค์กร อัจฉริยะ (ไอจีทีบี) เพื่อรองรับธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ และส่งมอบบริการทางเลือกให้กับลูกค้า โดยมีช่องทางและบริการ รวมทั้งสินค้าที่หลากหลาย นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถที่จะนำข้อมูลต่าง ๆ จากการทำธุรกรรมมาทำการวิเคราะห์และประมวลผล มีความแม่นยำ และมีประสิทธิภาพ ไอจีทีบี มีมาตรฐานที่ครอบคลุมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์

ฟังก์ชัน สำหรับการบริหารจัดการทางการเงินบนช่องทาง ไอจีทีบี

- โครงสร้างพื้นฐาน และ การดูแลข้อมูลการทำธุรกรรม
- การบริหารจัดการข้อมูล
- การโอนเงิน
- การทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตรา
- การบริหารจัดการสภาพคล่อง

11. เอทีเอ็ม (เครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ)

- ทำรายการถอนหรือฝากเงินสดสกุลเงินบาท สำหรับบัตรเดบิตและบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารในประเทศไทยและธนาคารในต่างประเทศ
- สะดวกในการทำรายการโอนเงินไปยังบัญชีธนาคารอื่น ๆ หรือรับเงินโอนจากธนาคารอื่นผ่านเอทีเอ็มธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) หรือ ธนาคารอื่น ๆ ในประเทศไทย
- ตรวจสอบยอดเงินในบัญชี สำหรับบัญชีออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นพื้นฐานของระบบการธนาคารที่ดี ดังนั้นธนาคารจึงจัดให้มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะวิเคราะห์ความเสี่ยงหลักซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการปรับโครงสร้างองค์กร รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานสากล และข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตลอดจนฝ่ายบริหาร มีส่วนสำคัญในการกำหนดและพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง ผ่านการกำหนดกลยุทธ์และการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระบบที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงหลักที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงที

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการบริหารจัดการความเสี่ยงประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกค้าหรือคู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะที่ตกลงกันไว้สำหรับธนาคารนั้น มีการให้บริการด้านสินเชื่อที่หลากหลาย อาทิเช่น วงเงินกู้ยืมระยะสั้น-ยาว วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า-ส่งออก อนุพันธ์ทางการเงิน หนังสือค้ำประกัน สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และ สินเชื่อประเภทอื่น ๆ สำหรับขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร จะเริ่มตั้งแต่การตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง โดยในขั้นตอนนี้จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ

1.1. การจัดสรรโครงสร้างความรับผิดชอบ

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ มีหน้าที่ในการจัดเตรียม อันดับเครดิตของลูกค้า วิเคราะห์สินเชื่อ และจัดทำคำขออนุมัติสินเชื่อ สำหรับลูกค้าแต่ละราย ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะภายใต้ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่ได้รับจากฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ มีหน้าที่ พิจารณาความเหมาะสมในการอนุมัติสินเชื่อ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย หากวงเงินสินเชื่อเกินกว่าอำนาจจะต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การควบคุมการใช้วงเงินภายหลังจากได้รับอนุมัติ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการติดตามการใช้วงเงินของลูกค้ารายปี ในขณะที่เดียวกันฝ่ายบริหารความเสี่ยงเองจะต้องจัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบการใช้วงเงินของลูกค้า

สำหรับลูกค้ารายย่อย ฝ่ายบัตรเครดิต และฝ่ายสินเชื่อบุคคลมีหน้าที่ในการขยายฐานจำนวนลูกค้าบัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สำหรับวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขนาดใหญ่จะต้องได้รับการทบทวนจากคณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติผู้ประเมินราคาและผลการประเมินราคา อนุมัติจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1.2. ขอบเขตการวัดความเสี่ยงการติดตามและระบบการรายงานผล

ตามนโยบายของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้กำหนดแผนในการพัฒนาธุรกิจ กำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของ BOCHK และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

สำหรับการขออนุมัติสินเชื่อใหม่ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสาขาจะต้องทำการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อให้รู้จักลูกค้าและเข้าใจสถานการณ์ทางการตลาดและอุตสาหกรรมของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง รวมถึงการวิเคราะห์โดยยึดหลักมองไปข้างหน้า (forward-looking) รวมถึงแนวโน้มของอุตสาหกรรมในอนาคตและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และผู้มีอำนาจอนุมัติจะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับกระบวนการคัดกรองสินเชื่ออย่างเข้มงวด โดยจะต้องพิจารณาถึงข้อมูลลูกค้าวงเงินที่ขออนุมัติประวัติการกู้ยืมการวิเคราะห์ความเสี่ยงสรุปความเป็นไปได้การให้คำแนะนำหรือผลการอนุมัติ

Bank of China Hong Kong ได้มีการนำโปรแกรมการจัดอันดับเครดิต ASEAN Corporate Model (ACM) มาใช้กับบริษัททุกบริษัทในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ซึ่งรวมถึง Bank of China (Thai) ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี 2562 เพื่อทดแทนการจัดอันดับเครดิตภายในที่ใช้โปรแกรม KMV Rating ซึ่งระบบ ACM Rating ประกอบด้วย Rating model ย่อยหลาย model ทั้ง model ทางการเงิน และ model ที่ไม่ใช่การเงิน และครอบคลุมปัจจัยการประกอบธุรกิจ ปัจจัยเสี่ยง และลักษณะเฉพาะของแต่ละประเทศ นอกจากนี้ระบบ ACM Rating ยังได้พัฒนาโดยอ้างอิงระบบการจัดอันดับเครดิตของสถาบันการจัดอันดับเครดิตที่มีชื่อเสียงต่าง ๆ ซึ่งธนาคารได้ใช้ผลการจัดอันดับดังกล่าวในหลายด้าน ทั้งการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยง การกำหนดวงเงิน นโยบายสินเชื่อ การรายงานความเสี่ยง และใช้ในการคำนวณ Expected Credit Loss (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ และการจัดอันดับเครดิตโดยยึดหลักการและขอบเขตของการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อใหม่เป็นไปอย่างมีคุณภาพ ธนาคารมีนโยบายเชิงรุกในการลดการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและได้เน้นการปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุม

โดยทั่วไปธนาคารควบคุมและตรวจสอบคุณภาพของความเสี่ยงด้านเครดิตและการค้าประกันสินทรัพย์โดยมีพื้นฐานมาจากกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการจำแนกสินเชื่อเครดิตตามการจัดชั้นหนี้การพิจารณาต้องใช้ปัจจัยหลายอย่างที่มีผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อเครดิต โดยคำนึงถึงแนวคิดในการติดตามเรียกคืนทรัพย์สินและขอบเขตของความเสียหายที่จะเกิดขึ้น ในขั้นตอนสุดท้ายของการจัดชั้นหนี้ธนาคารใช้กระบวนการมาตรฐานที่กำหนดใน“มาตรการบริหารในการจัดชั้นความเสี่ยงของสินทรัพย์ด้านเครดิต” ได้แก่ขั้นตอนการจำแนกประเภท, ตรวจสอบ, ทบทวนและการอนุมัติธนาคารส่งเสริมให้มีการตรวจสอบความเสี่ยงและระบบเตือนล่วงหน้าสนับสนุนระบบรายงานความเสี่ยงที่สำคัญและทำการแบ่งระดับและตรวจสอบลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างรัดกุม ธนาคารยังคงจัดให้มีการทบทวนและตรวจสอบเครดิตของธุรกิจเครดิตพินิจพิเคราะห์ความเป็นไปได้ของความเสี่ยงและสร้างมาตรการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง รายงานสินเชื่อยังถูกนำมาใช้เพื่อตรวจสอบ โครงสร้าง การกระจุกตัวของสินเชื่อ คุณภาพสินทรัพย์ ความเสี่ยงของประเทศและการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

สำหรับสินเชื่อรายย่อยธนาคารมีรูปแบบการตรวจสอบเครดิตก่อนการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารพัฒนาโมเดลขึ้นมาเพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้านี้ เพื่อส่งเสริมการควบคุมสินเชื่อหลังจากที่ได้รับอนุมัติวงเงินเป็นรายธุรกรรม

1.3. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อการลงทุนและการก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรืออุตสาหกรรมใดที่มีมูลค่าสูงซึ่งหากเกิดหนี้สูญอาจส่งผลกระทบต่อสถานะและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อโดยการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อแก่กลุ่มผู้กู้รายใหญ่และควบคุมไม่ให้มีการอนุมัติสินเชื่อให้กับอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป ธนาคารสามารถควบคุมการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ได้โดยการจำกัดการให้สินเชื่อการลงทุน การก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดหรือโครงใดโครงการหนึ่งทุกรายการรวมกันไม่ให้เกินกว่าร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดเพดานสินเชื่อของแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้าการอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกันจะถูกจัดเป็นการให้สินเชื่อรายใหญ่ โดยยอดรวมการให้สินเชื่อของแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้ารายใหญ่จะต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 การอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกันมียอดสินเชื่อต่ำกว่าเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้ แม้ว่าการปล่อยกู้ให้แก่อุตสาหกรรมภาคการผลิตถือเป็นอัตราส่วนสูงของสัดส่วนในการปล่อยสินเชื่อทั้งหมด การกระจายความเสี่ยงยังถือว่าเหมาะสมเมื่อคุณเป็นรายธุรกิจย่อยในภาคอุตสาหกรรมนั้น ๆ ธนาคารมีการตรวจสอบ ติดตามพอร์ตสินเชื่ออยู่เป็นประจำเพื่อที่จะรักษาระดับของการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม

2. ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจสร้างความเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าในสถานะที่รวมถึง สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่สถาบันการเงินมีอยู่ โดยปัจจัยด้านการตลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาหรือสถานะดังกล่าวได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ความเสี่ยงด้านการตลาดสามารถเกิดขึ้นได้จากฐานะที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยสถานะความเสี่ยงในด้านการซื้อขายนั้นเกิดขึ้นจากการธุรกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็น

หลัก ซึ่งธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านการตลาด

ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคาร อยู่ภายใต้การชี้แนะและดูแลของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้รับการจัดการภายใต้ขอบเขตที่เหมาะสมสอดคล้องกับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง ความสามารถในการติดตามความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร อีกทั้งเพื่อใช้ในการจัดสรรแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน ปรับลดความไม่สอดคล้องและภาระความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด

2.1. การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

แผนกตลาดเงินเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการทำธุรกรรมและบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมรายวันเพื่อให้อยู่ในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร โดยแผนกบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระ มีหน้าที่ในการระบุความเสี่ยง ควบคุม ชี้วัด ติดตามและรายงานผลความเสี่ยงด้านการตลาด แผนกบัญชีและปฏิบัติการเป็นหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านการตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคารและรับผิดชอบการชำระเงินของธุรกรรมและตรวจสอบข้อมูลของธุรกรรมให้มีความสมบูรณ์

การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรมเป็นเครื่องมือหนึ่งที่ธนาคารใช้ในการควบคุมความเสี่ยง ธนาคารมีความมั่นใจว่าข้อมูลที่ใช้มีความเป็นอิสระต่อหน่วยงานด้านการตลาดเพื่อหลีกเลี่ยงข้อขัดแย้งในการจัดการข้อมูล

ธนาคารทำธุรกรรมต่าง ๆ ตามขอบเขตวงเงินของกลุ่มที่ได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอย่างเคร่งครัด

2.2. กระบวนการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดที่เข้มงวด เชื่อถือได้ ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารจึงอยู่ในระดับที่ต่ำ และด้วยการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผลและเชื่อถือได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำและสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ทำให้ธนาคารสามารถคงไว้ซึ่งฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้พาดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ สามารถปรับปรุง

ประสิทธิภาพในการติดตามมูลค่าฐานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

2.3. แนวทางการกำหนดเพดานความเสี่ยง

ปัจจุบันความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามกลไกการควบคุมที่เข้มงวด ธนาคารจึงมีนโยบายการควบคุมและบริหารความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนด อันประกอบไปด้วย (1) เพดานความเสี่ยงกับคู่สัญญา (2) เพดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน (3) เพดานกำไร/ขาดทุน (4) เพดานของมูลค่า Portfolio เมื่อมีการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย (PVBP)

ธนาคารจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นส่วนมาก เพื่อจุดประสงค์ของการดำรงเงินกองทุน อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ (Duration) ถูกใช้ในการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาพันธบัตร เครื่องมือทางความเสี่ยงเหล่านี้ถูกตรวจสอบรายวันและรายงานคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส

2.4. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกับระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สินการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือ หรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแผนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการภายในบุคลากรระบบหรือจากปัจจัยภายนอกรวมถึงความเสี่ยงทางด้านกฎหมายทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการถูกบริหารโดยการระบุปัจจัยเสี่ยงและทำความเข้าใจขอบเขตธุรกิจและกระบวนการปฏิบัติงานดังนี้ การระบุปัจจัยเสี่ยง

และประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดการยอมรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดแผนการแก้ไขสำหรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ที่ไม่สามารถยอมรับได้ การติดตามและรายงานความเสี่ยงที่ยังเหลือที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารได้มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยการกำหนดนโยบายและมุ่งเน้นการใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง ธนาคารให้ความสำคัญกับแผนการบริหารธุรกิจ ในภาวะฉุกเฉิน (Business Continuity Management) ได้ส่งเสริมให้มีความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดภาวะฉุกเฉิน ซึ่งแผนการบริหารธุรกิจ ในภาวะฉุกเฉิน ได้มีการทบทวนและถูกทดสอบอย่างสม่ำเสมอ

3.1. การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

พนักงานทุกคนของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเป็นระบบตาม ซึ่งแบ่งความรับผิดชอบเป็น 3 ระดับ (Three Lines of Defence) และมีการติดตามควบคุม ปรับปรุงระยะเวลา เปรียบเทียบต้นทุนกับผลประโยชน์ และหน้าที่ความรับผิดชอบเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากขั้นตอนภายใน ธนาคารได้มีการปรับปรุงความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และเสริมสร้างความเข้มแข็งในการติดตามการพัฒนาศักยภาพเป็นรายวันทั้งในระดับฝ่ายงานและระดับผู้ปฏิบัติงาน

เพื่อที่จะส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงธนาคารมีการแบ่งแยกหน้าที่ การควบคุมคู่ เพื่อไม่ให้เกิดการขัดผลประโยชน์ ความเสียหาย ความผิดพลาดหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม ธนาคารได้มอบหมายให้มีผู้รับผิดชอบในแต่ละหน่วยงานสำหรับการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีแผนการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุม วางแผน ประเมินและติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในธนาคาร

3.2. ขอบเขตการชี้วัดความเสี่ยงการติดตามและระบบการรายงานผล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและมาตรการในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญทั้งหมด โดยกำหนดให้แต่ละหน่วยงานติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกฎหมายที่กำหนด

ธนาคารได้นำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) และการจัดเก็บข้อมูลความเสียหาย (LDC) มาใช้เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการระบุ ประเมิน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และเพื่อดำเนินการตามกรอบการรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และปรับปรุงการสื่อสารและบูรณาการข้อมูลภายในธนาคาร โดยข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการจะถูกบันทึกและติดตามอย่างใกล้ชิดและรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริการความเสี่ยงรับทราบ

ธนาคารใช้ระบบ Group Risk Monitoring & Analysis Platform (GMAP) ของกลุ่ม ในการติดตามและวิเคราะห์ความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงรายการธุรกิจของสายธุรกิจที่สำคัญและพฤติกรรมการทำงานของพนักงาน รวมถึงระบุความเสี่ยงโดยวิเคราะห์เหตุการณ์ตามเกณฑ์การแจ้งเตือนความเสี่ยง

นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารที่มีคุณภาพสำหรับลูกค้า ผลิตภัณฑ์ใหม่และผลิตภัณฑ์ที่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงจะต้องผ่านกระบวนการตรวจสอบและอนุมัติก่อน

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินทุนเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารจัดให้มีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านต้นทุนการจัดการที่เหมาะสม ประกอบด้วยการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) รวมทั้งมีการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องทั้ง 3 กรณี ได้แก่ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับตัวธนาคารเอง (Bank's specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตจากสถาบันการเงินอื่น (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งสถาบันการเงิน (Combination Liquidity Crisis) ธนาคารยังจัดให้มีแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan: CFP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ได้มีการทดสอบแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนั้น

ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วนของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

สำหรับการติดตามควบคุมเกี่ยวกับอัตราส่วนสภาพคล่อง Liquidity Coverage (LCR) ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ทั้งนี้ธนาคารได้รักษา LCR ไว้ไม่น้อยกว่า 100% ในปี 2563 ขณะเดียวกันธนาคารได้ดำรงอัตราส่วนของ Net stable funding ratio (NSFR) ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารได้รักษา NSFR ไว้ไม่น้อยกว่า 100%

5. ความเสี่ยงด้านอื่น ๆ

5.1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบใด ๆ ที่อาจมีต่อรายได้ ต้นทุนรวมถึงความสามารถในการเติบโตของธนาคารเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยต่าง ๆ ทั้งจากปัจจัยภายนอก และความเสี่ยงจากปัจจัยภายใน

ธนาคารได้มีนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ซึ่งประกอบด้วย การวางแผนเชิงยุทธศาสตร์ แผนการดำเนินการ การประเมินผลและการแก้ไข ธนาคารจัดทำรายงานผลประกอบการทางธุรกิจโดยเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินกับงบประมาณ และประมาณการผลประกอบการทางธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3-5 ปีข้างหน้า เพื่อรายงานให้กับคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินในแต่ละไตรมาส

ผู้บริหารของธนาคารได้มีการติดตามแผนกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ แผนในการปฏิบัติ รวมถึงโครงสร้างองค์กรให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในเพื่อที่จะลดระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

5.2. ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารได้จัดให้มีการนำหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับมาใช้เพื่อธรรมาภิบาลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศมีอยู่ในทุกธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคาร เพื่อประสิทธิภาพในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศธนาคารได้จัดให้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศของคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง รวมไปถึงทุกฝ่ายงานและสาขามาด้วยนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยี ธนาคารได้จัดให้มีการจำแนกประเภทของการบริหารจัดการความเสี่ยงออกเป็นหลายมุมมอง ได้แก่ ธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การ

บริหารจัดการทรัพย์สินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารจัดการการเข้ารหัสข้อมูล การบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและบุคลากร การบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาระบบ การดำเนินการของข้อมูล การสื่อสารของเครือข่าย การบริหารจัดการผู้ให้บริการด้านการควบคุมความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และอื่น ๆ ธนาคารมีขั้นตอนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อระบุ ประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ณ ปัจจุบันนี้ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศมีเข้ามาหลายรูปแบบและรุนแรงขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลธนาคารและลูกค้า อย่างไรก็ตามธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญต่อความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าและธนาคารจึงเพิ่มมาตรการความปลอดภัยโดยนำเทคโนโลยีต่าง ๆ เข้ามาใช้เพื่อให้สามารถป้องกันมิให้ผู้อื่นเข้าถึงข้อมูลฯได้

5.3. ความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบที่อาจมีต่อชื่อเสียงของธนาคาร อันสืบเนื่องมาจากแนวปฏิบัติทางธุรกิจ ความเสี่ยงต่อชื่อเสียง ความเสี่ยงของผลกระทบเชิงลบและการสูญเสียภาพลักษณ์ของธนาคาร และชื่อเสียงที่มีผลมาจากความสนใจของสื่อหรือข่าวด้านลบครอบคลุมไปถึงกลุ่มของธนาคาร โดยมาจากการดำเนินธุรกิจ, การบริหาร, และพฤติกรรมอื่น ๆ หรือ เหตุการณ์จากภายนอก ที่เกี่ยวกับธนาคาร ความเสี่ยงที่สาธารณชน (เช่น ลูกค้า, พันธมิตรทางธุรกิจ, ผู้ลงทุน, หน่วยงานกำกับดูแล) จะมีภาพลักษณ์ของธนาคารในด้านลบหรือเสียความเชื่อมั่นที่มีต่อธนาคาร และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร สิ่งที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจมาจากความไม่สอดคล้องของจรรยาบรรณ, ความคาดหวังของสังคม, มาตรฐานการให้บริการ, การฝ่าฝืนข้อตกลง, การบริการลูกค้าที่ขาดความใส่ใจ และอื่น ๆ

ธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดระดับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) รายงานผลประกอบการปี 2563 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเป็นจำนวนเงิน 68 ล้านบาท ลดลง 196 ล้านบาทหรือร้อยละ 74.26 จากจำนวน 264 ล้านบาทในปี 2562

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2563	2562	อัตราการเปลี่ยนแปลง%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	762	895	(14.83)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	451	533	(15.38)
รายได้รวมจากการดำเนินงาน	1,213	1,428	(15.06)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	836	803	4.21
กำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	377	625	(39.68)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	302	250	20.58
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	75	375	(80.01)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	7	111	(93.69)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	68	264	(74.26)

สำหรับปี 2563 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีจำนวน 762 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 14.83 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 451 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 377 ล้านบาท และธนาคารได้ตั้งเพิ่มรายการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 302 ล้านบาท

สำหรับปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.07 บาท

ฐานะทางการเงิน

รายการสำคัญในงบดุล	ยอดสิ้นปีของ	ยอดสิ้นปีของ	อัตราการ
	2563	2562	เปลี่ยนแปลง%
สินทรัพย์รวม	68,541	69,992	(2.07%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	46,783	47,364	(1.23%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านสินทรัพย์ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	9,268	13,476	(31.23%)
หนี้สินรวม	58,319	59,529	(2.03%)
เงินรับฝาก	47,094	47,088	0.01%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านหนี้สิน	7,383	8,975	(17.74%)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,222	10,463	(2.30%)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 68,541 ล้านบาทซึ่งลดลงร้อยละ 2.07 จากสินทรัพย์รวมปีก่อน เงินให้สินเชื่อหลังหักเงินได้รอการตัดบัญชีมีจำนวนเงิน 46,783 ล้านบาทลดลงร้อยละ 1.23 จากเงินให้สินเชื่อปีที่แล้ว สำหรับเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 9,268 ล้านบาทลดลงร้อยละ 31.23 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีหนี้สินทั้งหมดจำนวน 58,319 ล้านบาทลดลงร้อยละ 2.03 จากหนี้สินรวมปีก่อน เงินรับฝากมียอดจำนวน 47,094 ล้านบาทเพิ่มร้อยละ 0.01 จากปีที่แล้ว เงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 7,383 ล้านบาทซึ่งลดลงร้อยละ 17.74 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 10,222 ล้านบาทซึ่งลดลงร้อยละ 2.30 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2562

คุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,734 ล้านบาท อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมและอัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพมีดังต่อไปนี้

อัตราทางการเงินที่สำคัญ	ร้อยละ(%)	
	2563	2562
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.23	1.37
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	1.63	0.57

ความเสี่ยงพของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 12,544 ล้านบาทซึ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 10,218 ล้านบาทและเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 2,326 ล้านบาทตามลำดับ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 21.88

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ร้อยละ(%)	
	2563	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.82	16.23
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.06	3.78
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.88	20.01

การได้ถูกจัดอันดับเครดิต

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 บริษัท ฟิทซ์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศให้อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-Term Rating) แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (BOCT) ที่ **'AAA(thai)'** แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพและอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ **'F1+(thai)'**

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญอันเป็นรากฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งการรักษาภาพลักษณ์ของบริษัทในเครือธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำรงอยู่ต่อไป อีกทั้งธนาคารมีความพยายามที่จะทำการเผยแพร่และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งธนาคารได้วางโครงสร้างองค์กร จัดทำคู่มือในการปฏิบัติงาน และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจตามหลักคุณธรรมและจริยธรรม อันเป็นการส่งเสริมภาพลักษณ์ของบริษัทในเครือธนาคารแห่งประเทศไทย เสริมสร้างความแข็งแกร่งของธนาคารในภาคอุตสาหกรรมธนาคารในประเทศไทย และเพื่อบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ที่วางไว้ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยตระหนักถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในอันเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บรรลุเป้าหมายของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อติดตามผล และกำกับดูแลด้านการปฏิบัติงานของธนาคารในแต่ละส่วนงาน โดยได้คัดเลือกผู้ชำนาญการในด้านต่าง ๆ เข้าร่วมในคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่คัดกรองเนื้อหาสาระและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการชุดต่าง ๆ นั้น ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น มีหน้าที่ในการรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการธนาคาร

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบตามกฎหมายในการควบคุม และกำกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียกับธนาคาร อันได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และชุมชน คณะกรรมการมอบหมายให้ฝ่ายจัดการรับผิดชอบในการควบคุม และกำกับดูแลการปฏิบัติงานรายวันของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานนำมาซึ่งประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และผู้มีส่วนได้เสีย อันเป็นการช่วยเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจให้กับธนาคาร

องค์ประกอบ และระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------------|----------------------------|
| 1) นาย หวัง หงเหว่ย | ประธานกรรมการธนาคาร |
| 2) นาง หมก จีซาน เทเรซ่า * | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3) นาย หยิ่น หรง ** | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4) นาย กฤษ ฟอร์ดเล็ต | กรรมการอิสระ |
| 5) นาย ชัยยุทธ สุทธิชนากร | กรรมการอิสระ |
| 6) ดร. ชีรพงษ์ ดั่งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 7) ดร. หลี่ เฟิง | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 8) นาย หวู หลิน | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 9) นาง เซี่ย เซี่ย *** | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

* นาง หมก จีซาน เทเรซ่า ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารแทนนาง หลิว กุ้ยเจิน มีผลวันที่ 13 มีนาคม 2563

** นาย หยิ่น หรง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารแทนนาย จง เซียงจุน มีผลวันที่ 13 มีนาคม 2563

*** นาง เซี่ย เซี่ย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารแทนนาง หลี่ จุน มีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2563

ทั้งนี้คณะกรรมการธนาคารต้องประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ในจำนวนนี้กรรมการจำนวน 3 คน หรือหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ต้องเป็นกรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

มีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง จำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับการเลือกตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ ทั้งนี้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการควบคุม และกำกับดูแลการบริหารและการปฏิบัติงานของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารดำเนินกิจการอย่างเที่ยงธรรม ไม่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อันก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร ในภาพรวมคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ควบคุมดูแลการกำหนดนโยบายของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการบริหารจัดการเป็นไปอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการกำกับดูแลระบบตรวจสอบและสอบทานเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ด้านกลยุทธ์และนโยบาย

- 1.1 อนุมัติ ติดตาม ทบทวน ภาพรวมของกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ พร้อมทั้งตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานยึดหลักลำดับความสำคัญและอยู่บนพื้นฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- 1.2 อนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ แผนเงินกองทุน กรอบการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึง เพดานความเสี่ยงที่สำคัญ และนโยบายที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลอื่น กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- 1.3 อนุมัตินโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติงาน และมาตรการ ที่สำคัญของธนาคาร
- 1.4 อนุมัติวงเงินสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจอนุมัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. ด้านกำกับการปฏิบัติงาน

- 2.1 กำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่อง ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- 2.2 กำกับดูแลการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยครอบคลุมระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่ต้นจนจบ และให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัด
- 2.3 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กรที่มีประสิทธิภาพ

- 2.4 ทบทวน พิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) และวงเงินสินเชื่อของผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Party) ภายใต้ขอบเขตที่ได้รับอนุญาตหรือต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล
 - 2.5 ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่กำกับดูแล และสาธารณชน
 - 2.6 กำกับดูแลการมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการชด้อย่อย รวมถึงคณะกรรมการระดับจัดการหรือผู้บริหารให้เป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการธนาคาร
 - 2.7 ดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามข้อบังคับ หนังสือบริคณห์สนธิ มติที่ประชุมของผู้ถือหุ้น รวมถึงคำสั่ง/คำแนะนำจากรายงานตรวจสอบของหน่วยงานที่กำกับดูแล
3. ด้านการจัดการ โครงสร้างองค์กร และวัฒนธรรมองค์กร
 - 3.1 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร พิจารณาอนุมัติ และทบทวน วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง และการดำเนินธุรกิจ ภายใต้หลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 3.2 ปลูกฝังวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อย่อย เพื่อให้การอภิปรายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
 - 3.3 จัดตั้งคณะกรรมการชด้อย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในการดูแลการดำเนินงานเฉพาะด้าน และให้คำแนะนำด้านเทคนิค หรือความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน แก่คณะกรรมการธนาคาร ส่งผลให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการพิจารณาทบทวนบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงองค์ประกอบของคณะกรรมการชด้อย่อย อย่างสม่ำเสมอ
 - 3.4 ดูแลให้มีการกำหนดกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นของฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ล่าช้า โดยคณะกรรมการธนาคารควรได้รับรายงานดังกล่าวภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ กรณีเกิดความล่าช้า ฝ่ายจัดการต้องชี้แจงเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร

- 3.5 ดูแลให้มีนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน
- 3.6 ดูแลให้มีนโยบายด้านการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการมองข้ามความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงการทำธุรกรรมกับผู้ที่ผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารที่ต้องพึงระมัดระวังเป็นพิเศษ
- 3.7 ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร โดยให้มีการนำผลจากการประเมินมาพิจารณาเพื่อปรับปรุงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและกรรมการ รวมถึงเป็นแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการต่อไป ทั้งนี้กรรมการควรได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง
- 3.8 ดูแลให้มีการคัดเลือก รวมถึงการ โยกย้ายเปลี่ยนแปลง (กรณีมีความจำเป็น) การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง และดูแลให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีคุณสมบัติเหมาะสมในการจัดการงานของธนาคาร
- 3.9 ดูแลให้มีการทบทวนโครงสร้างองค์กรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การกำหนดหน้าที่ของฝ่ายจัดการเป็นไปอย่างเหมาะสมชัดเจน และดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่เป็นประเด็นสำคัญแก่คณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า
- 3.10 ดูแลนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์ และสวัสดิการ ของผู้บริหารระดับสูงให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และไม่ขัดกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ของผู้ที่กำกับดูแล ทั้งนี้ โครงสร้างของการจ่ายค่าตอบแทนควรส่งเสริมถึงการมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ คือหนึ่งในคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีสมาชิกจำนวน 3 คนดังนี้

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| 1) นาย กฤษ ฟอร์ด | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร | กรรมการอิสระ |
| 3) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |

คณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. ความถูกต้อง โปร่งใสของรายงานข้อมูลทางการเงิน รวมทั้งขั้นตอนการรายงานข้อมูลทางการเงิน
2. ระบบการควบคุมภายใน
3. ผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายใน
4. การแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายนอก และการประเมินคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ และการดำเนินงานของผู้ตรวจสอบภายนอก
5. การทบทวนรายงานข้อมูลทางการเงินของธนาคารตามระยะเวลาที่เหมาะสม และการตรวจสอบรายงานข้อมูลทางการเงินประจำปีของธนาคาร
6. ตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
7. ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร ในขณะที่ฝ่ายบริหารมีหน้าที่ในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยผู้ตรวจสอบภายนอกมีหน้าที่ในการวางแผนและดำเนินการตรวจสอบรายงานทางการเงินประจำปีของธนาคารและสอบทานรายงานทางการเงินรายครึ่งปีและตรวจสอบรายงานทางการเงินรายไตรมาส (พิจารณาตามความเหมาะสม) โดยฝ่ายบริหารและผู้ตรวจสอบภายนอกมีหน้าที่ในการรายงานต่อคณะกรรมการและผู้ถือหุ้นของธนาคาร

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหรือธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งมีความรู้ความสามารถที่เพียงพอและมีประสบการณ์ในด้านการสอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาและกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของขั้นตอนการรายงานทางการเงิน
2. พิจารณาและประเมินผลให้ฝ่ายบริหารมีการจัดทำระบบการควบคุมภายในเพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของตน
3. พิจารณารายงานที่นำเสนอ โดยฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก รวมทั้งข้อสังเกตจากฝ่ายบริหารในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายใน
4. พิจารณาประเด็นปัญหาทางบัญชี และการรายงานทางการเงินที่สำคัญ จากฝ่ายตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายนอก
5. พิจารณารายงานจากหน่วยงานกำกับดูแลในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายหรือการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและชื่อเสียงของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้มีการแก้ไขประเด็นดังกล่าวอย่างเหมาะสม และรายงานทางการเงินของธนาคารได้สะท้อนประเด็นดังกล่าวไว้แล้วอย่างเหมาะสม
6. รายงานธุรกรรมที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การถือ โกง การทุจริต ความบกพร่องของระบบการควบคุมภายใน และการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธนาคาร ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ กำหนด ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการแก้ไข
7. รายงานผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเด็นสำคัญอื่น ๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบประเด็นต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบ

อย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน หรือการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสม

8. พิจารณาและประเมินความเพียงพอของหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร (ซึ่งรวมถึงบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ ตามความเหมาะสม) เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในเป็นไปตามมาตรฐานของหลักเกณฑ์ ธรรมาภิบาล
9. พิจารณา คัดเลือก และนำเสนอแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายนอกของธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงช่วยสนับสนุนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในการดูแลด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยครอบคลุมถึงระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงภายใต้กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร

1. กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนสมาชิกไม่น้อยกว่า 3 คน
2. สมาชิกอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และ/หรือ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. สมาชิกอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้มีความรู้ ความชำนาญและความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสมาชิกจำนวน 6 คนดังนี้

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------|
| 1) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2) นาย กฤษ ฟอร์ด | กรรมการอิสระ |
| 3) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 4) นาย หยิ่น หรง | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 5) ดร. หลี เฟิง | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 6) นาง เชื้อ เชื้อ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการกำกับความเสี่ยงจะเท่ากับระยะเวลาที่กรรมการท่านนั้นดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร หรือให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้ความเห็นชอบในการนำเสนอ นโยบายบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านการกำกับกรปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องับธุรกิจธนาคาร
2. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้/ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ รวมถึงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
3. ดูแลกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
4. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติเพดานความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
5. กำหนดกลยุทธ์ ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยสามารถประเมิน ติดตาม เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
6. ทบทวน และติดตามความเสี่ยง รวมถึงการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมถึงระบบและกระบวนการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
7. ทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

9. ให้ความเห็น หรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
10. ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารหรือตามกฎหมายของหน่วยงานที่กำกับดูแล

คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดูแลด้านกลยุทธ์ของธนาคารให้สอดคล้องกับบริษัทแม่ของธนาคาร คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณมีหน้าที่ดูแลแผนกลยุทธ์ของธนาคารครอบคลุมแผนในระยะกลางและระยะยาว ควบคุมดูแลด้านงบประมาณและตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคาร และรายงานหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีสมาชิกจำนวน 6 คนดังนี้

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1) นาย หวัง หงหว่าย | ประธานคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ |
| 2) นาย กฤษ ฟอร์ดเลิศ | กรรมการอิสระ |
| 3) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร | กรรมการอิสระ |
| 4) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 5) ดร. หลี่ เฟิง | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 6) นาง เชีย เชีย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. นำเสนอแผนกลยุทธ์ทั้งในระยะกลางและระยะยาวต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
2. ร่วมกับฝ่ายจัดการกำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้คำแนะนำอย่างเหมาะสม

3. ดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระบวนการในการนำแผนกลยุทธ์ในระยะกลางและระยะยาวไปปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม และมีการพิจารณาครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ถึงทางเลือกต่าง ๆ ของแผนกลยุทธ์ หลังจากวิเคราะห์ความเป็นไปได้ รวมถึงต้นทุนและผลตอบแทน คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณมีหน้าที่ในการจัดลำดับความสำคัญของแผนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน ติดตาม ปรับปรุงแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
5. จัดให้มีการทบทวนและติดตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปีที่ฝ่ายจัดการนำไปปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอหรือกำหนดเป็นช่วงระยะเวลา (รวมถึงเป็นประจำทุกปี) โดยครอบคลุมถึงแผนในระยะกลางและระยะยาว และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
6. ระหว่างขั้นตอนการนำแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปีไปปฏิบัติ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรจัดให้มีการสื่อสารล่วงหน้ากับฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าแผนปฏิบัติงานและงบประมาณนั้นสามารถนำไปปฏิบัติและบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
7. ติดตามการนำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีไปปฏิบัติ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรขอให้ฝ่ายจัดการระบุ และวิเคราะห์เหตุผลประกอบพร้อมทั้งรายงานแนวทางในการแก้ปัญหา คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ มีหน้าที่ทบทวนรายงานของฝ่ายจัดการและ เสนอแนวทางปรับปรุงแก้ไขให้ฝ่ายจัดการนำไปปรับปรุงก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. โอกาสด้านการควรวรรวมและซื้อกิจการ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรจัดให้มีการทบทวน และให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการในข้อเสนอเกี่ยวกับการควรวรรวมและซื้อกิจการก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
9. ให้คำแนะนำและติดตามข้อเสนอที่เกี่ยวกับรายจ่ายเงินทุนที่สำคัญ การลงทุนที่สำคัญ และ แผนงานเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร
10. ทบทวนประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม
11. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงรายงานความคืบหน้าผลการดำเนินงานของคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือรายงานผ่านช่องทางอื่น
- 12.หารือกับคณะกรรมการชด้อยอื่น ๆ ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
13. ทบทวนรายงานของฝ่ายจัดการที่มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีบทบาทหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร และประกอบด้วยสมาชิกไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 4 คน ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2) นาย หวัง หงเหวย | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3) นาย กฤษ ฟอร์ดเส็ต | กรรมการอิสระ |
| 4) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร | กรรมการอิสระ |

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย

1. การสรรหา

1.1 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

1.2 คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1.2.1 กรรมการ

1.2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ โดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร

1.2.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการ

1.2.4 ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

1.3 ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด และ องค์ประกอบที่เหมาะสมกับ โครงสร้างธนาคาร รวมถึง มีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและ เสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็น ประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาว

1.4 ดูแลให้มีการเปิดเผย นโยบายและรายละเอียดของ กระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจใน การจัดการในรายงานประจำปีของธนาคาร

1.5 ดูแลให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสมและมีความต่อเนื่องของตำแหน่งกรรมการและผู้มีอำนาจใน การจัดการ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

1.6 ให้คำปรึกษาในเรื่องโครงสร้างตำแหน่งงานของพนักงานโดยยึดกรอบแนวคิดด้านลักษณะงานและ ตำแหน่งหน้าที่ รวมทั้งให้การสนับสนุนเพื่อให้มีความเข้าใจและส่งเสริมการพัฒนาแผน ความก้าวหน้าในอาชีพของพนักงานแต่ละตำแหน่งจากกรอบแนวคิดด้านลักษณะงานและตำแหน่ง หน้าที่นั้น ๆ

1.7 ให้คำปรึกษาในเรื่องการปรับโครงสร้างของธนาคาร กระบวนการทำงาน และพนักงาน เพื่อ สนับสนุนการนำกลยุทธ์ลงไปปฏิบัติให้เกิดผลสำเร็จที่สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร

2. การกำหนดค่าตอบแทน

2.1 กำหนดนโยบายกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและ ผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

- 2.2 ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับคำตอบแทน ที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
 - 2.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับคำตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
 - 2.4 ทบทวนเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และเกณฑ์ในการประเมินสำหรับกรรมการและผู้มีอำนาจจัดการ โดยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 2.5 เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนและเปิดเผย คำตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดคำตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมาย และการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือ ในการจ่ายคำตอบแทน เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
 - 2.6 ทำงานร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้นโยบายการกำหนดคำตอบแทนคำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญต่อธนาคาร
3. อื่น ๆ
- ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร หรือปฏิบัติหน้าที่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติด้านธรรมาภิบาลระบุไว้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนอาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญจากองค์กรภายนอก โดยธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามความจำเป็น

สรุปจำนวนคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ในปี 2563

การประชุมในปี 2563	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ ด้านกลยุทธ์ และ งบประมาณ	คณะกรรมการ กำกับความ เสี่ยง
	จำนวนการเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่ประชุม				
คุณหวัง หงเหว่ย	9/9	-	6/6	5/5	-
คุณหยิ่น หรง ⁽¹⁾	6/9	-	-	-	6/6
คุณหมก จีซ่าน เทเรซ่า ⁽²⁾	7/9	-	-	-	-
คุณกฤษ พอลเล็ค	9/9	8/8	6/6	5/5	6/6
คุณชัยยุทธ สุทธิธนากร	9/9	7/8	5/6	5/5	6/6
ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	9/9	8/8	6/6	5/5	6/6
ดร. หลี่ เฟิง	9/9	-	-	5/5	6/6
คุณหลี่ จุน ⁽³⁾	7/9	-	-	5/5	4/6
คุณหวู หลิน	9/9	-	-	-	-
คุณเจี๋ย เจี๋ย ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-

หมายเหตุ:

*จำนวนครั้งที่ประชุม หมายถึง จำนวนการประชุมของคณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยในระหว่างการดำรงตำแหน่ง

- (1) คุณหยิ่น หรงได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563
- (2) คุณหมก จีซ่าน เทเรซ่าได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563
- (3) คุณหลี่ จุนพ้นตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2563
- (4) คุณเจี๋ย เจี๋ยได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563

หมายเหตุเพิ่มเติม

- คุณหยิ่น หรงและ คุณหมก จีซ่าน เทเรซ่าดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ซึ่งไม่ได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- คุณหยิ่น หรงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงครั้งที่ 3/2020 วันที่ 11 มิถุนายน 2563 ครั้งที่ 4/2020 วันที่ 14 สิงหาคม 2563 และ ครั้งที่ 5/2020 วันที่ 9 กันยายน 2563 และครั้งที่ 6/2020 วันที่ 15 ธันวาคม 2563 ผ่านการประชุมทางไกลผ่านวิดีโอ

- คุณหยีน ทรงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2020 วันที่ 18 มิถุนายน 2563 ครั้งที่ 4/2020 วันที่ 14 สิงหาคม 2563 ครั้งที่ 5/2020 วันที่ 22 กันยายน 2563 ครั้งที่ 6/2020 วันที่ 25 กันยายน 2563 ครั้งที่ 8/2020 วันที่ 27 พฤศจิกายน 2563 และ ครั้งที่ 9/2020 วันที่ 17 ธันวาคม 2563 ผ่านการประชุมทางไกลผ่านวิดีโอ
- คุณหมก จีซาน เทเรซ่าเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2020 วันที่ 18 มิถุนายน 2563 ครั้งที่ 4/2020 วันที่ 14 สิงหาคม 2563 ครั้งที่ 5/2020 วันที่ 22 กันยายน 2563 และ ครั้งที่ 6/2020 วันที่ 25 กันยายน 2563 และ ครั้งที่ 7/2020 วันที่ 28 ตุลาคม 2563 และ ครั้งที่ 8/2020 วันที่ 27 พฤศจิกายน 2563 และ ครั้งที่ 9/2020 วันที่ 17 ธันวาคม 2563 ผ่านการประชุมทางไกลผ่านวิดีโอ

นโยบายกำหนดค่าตอบแทน

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสิ่งจูงใจให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของเครือธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยธุรกิจต่าง ๆ (รวมถึงธนาคาร/บริษัท และหน่วยงานต่าง ๆ) และผลงานของพนักงานรายบุคคล โดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลสำเร็จของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานเมื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และความเสี่ยงของธนาคาร สอดคล้องกับค่านิยมหลักของเครือธนาคารแห่งประเทศไทยในด้าน “ความมุ่งมั่นเพื่อประสิทธิภาพ” ค่าตอบแทนและสิ่งจูงใจสำหรับกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการสะท้อนถึงวัตถุประสงค์หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยแนวปฏิบัติประกอบด้วยเกณฑ์ที่โปร่งใสและชัดเจน

ค่าตอบแทนของกรรมการประจำปี 2563

องค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบไปด้วย เงินประจำตำแหน่ง เงินตอบแทนกรรมการ และค่าเบี้ยประชุมตามตารางข้างล่าง กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร และกรรมการผู้แทนจาก BOCHK (ไม่รวมตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร) จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

บาท

ประเภทค่าตอบแทน	ประธานกรรมการธนาคาร	กรรมการอิสระ
เงินประจำตำแหน่ง (ต่อ ปี)	960,000 (80,000 x 12 เดือน)	960,000 (80,000 x 12 เดือน)
เงินตอบแทนกรรมการ (ต่อ ปี)	--	100,000
ค่าเบี้ยประชุม (ต่อ ครั้ง)	--	ประธานกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย: 20,000 สมาชิกในคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย: 12,000

หมายเหตุ: คณะกรรมการชุดย่อยในปัจจุบันประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คำตอบแทนคณะกรรมการ ปี พ.ศ. 2563

ทล-	รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (34 ครั้ง)***	คำตอบแทนกรรมการ	ประธาน คณะกรรมการชุด ย่อย	รวมคำตอบแทน ต่อปี
1	นายหวัง หงเหว่ย	ประธานกรรมการธนาคาร	-	960,000.00	-	960,000.00
2*	นายหยิ่น หรง	กรรมการธนาคาร	กรรมการที่เป็นตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ไม่ได้รับ คำตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)			
3**	นางหมก จีซ่าน เทรซ่า	กรรมการธนาคาร				
4	นายกฤษ ฟอร์ดเล็ด	กรรมการอิสระ	472,000.00	960,000.00	100,000.00	1,532,000.00
5	นายชัยยุทธ สุทธิธนากร	กรรมการอิสระ	432,000.00	960,000.00	100,000.00	1,492,000.00
6	นายธีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	กรรมการอิสระ	456,000.00	960,000.00	100,000.00	1,516,000.00
7	นายหลี่ เฟิง	กรรมการธนาคาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหารในประเทศไทยไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการจากธนาคาร แห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)			
8***	นางหลี่ จุน	กรรมการธนาคาร				
9	นายหวู หลิน	กรรมการธนาคาร				
10****	นางเชี่ย เชี่ย	กรรมการธนาคาร				

Remark:

- * ลำดับที่ 2 เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563
- ** ลำดับที่ 3 เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563
- *** ลำดับที่ 8 ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2563
- **** ลำดับที่ 10 เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ปี พ.ศ. 2563

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง 5 ท่านในปี พ.ศ. 2563 เป็นจำนวนเงิน 51.43 ล้านบาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลก็ต่อเมื่อ

- เงินปันผลจะต้องถูกพิจารณาจ่ายกรณีธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานเท่านั้น โดยธนาคารจะไม่จ่ายเงินปันผลหากธนาคารยังคงมีผลขาดทุนสะสม
- ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง

3. ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากการขายสินทรัพย์ที่มีได้มีการซื้อขายจริงที่ก่อให้เกิดกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่าปกติ
4. ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผล หรือผลตอบแทนอื่นใดต่อผู้ถือหุ้น หากยังไม่ได้ทำการตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือกันสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน
5. นอกจากที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารในเรื่องสิทธิเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ เงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน และการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป
7. ธนาคารต้องทำการจ่ายเงินปันผลภายใน 1 เดือน นับแต่ได้รับมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ทำการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวในสื่อสิ่งพิมพ์

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

บริษัทสำนักงานอัยจจำกัด

ชั้น 33 อาคารเลอรัชดาเลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110

รายชื่อผู้สอบบัญชี

- | | |
|----------------------------------|----------------------------------|
| 1. นางสาว สมใจ คุณปสุต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 |
| 2. นางสาว รัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 |
| 3. นางสาว รัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 |

ค่าตอบแทนของการตรวจสอบบัญชีประจำปี

ค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวนเงิน 3,650,000 บาท บวกด้วยค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมอื่น ๆ โดยธนาคารจะได้รับบริการดังต่อไปนี้

รายการ	บาท
1) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบกลางปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	1,825,000
2) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,825,000

1. วันที่ 13 เมษายน 2563 บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) ในฐานะตัวแทนของธนาคารแห่งประเทศไทย (สำนักงานใหญ่) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) ได้มอบอุปกรณ์ป้องกันโควิด-19 ให้กับกระทรวงสาธารณสุขประเทศไทย อุปกรณ์ดังกล่าว ได้แก่ หน้ากากอนามัย N95 จำนวน 20,000 ชิ้น, เครื่องแบบ PPE (อุปกรณ์ป้องกันส่วนบุคคล) จำนวน 2,000 ชุด และแว่นตาป้องกัน 1,000 ชิ้น โดยอุปกรณ์ทั้งหมดดังกล่าวได้มอบให้กับ นายอนุทิน ชาญวีรกูล (รัฐมนตรีว่าการกระทรวงสาธารณสุข) โดยนายอนุทิน ได้เปิดเผยอุปกรณ์เหล่านี้ต่อสื่อสาธารณะ พร้อมกับชมเชยว่าอุปกรณ์ที่ให้นั้นเป็นอุปกรณ์ที่มีคุณภาพสูง



2. ตามกลยุทธ์การพัฒนาของธนาคารแห่งประเทศไทย (สำนักงานใหญ่) “ขับเคลื่อนการพัฒนาด้วยนวัตกรรม” บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) เข้าใจนโยบายการเปลี่ยนแปลงของ “การสร้างสังคมไร้เงินสด” ซึ่งเป็นนโยบายจากธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้เปิดตัว “พร้อมเพย์” ซึ่งเป็นโครงการ โอนเงินเข้าบัญชีแบบเรียลไทม์ เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2563 แอปพลิเคชันดังกล่าวเปิดตัวบนแอปพลิเคชันธนาคารบนมือถือของธนาคารแห่งประเทศไทยในต่างประเทศ และบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต เพื่อติดตามกระแสของดิจิทัลแบงกิ้ง และเพิ่มประสิทธิภาพการโอนเงินและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในประเทศไทยในรูปแบบของธุรกรรมแบบเรียลไทม์ ตั้งแต่สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธุรกรรมทั้งหมดใน “พร้อมเพย์” บนแพลตฟอร์มของเรามีธุรกรรมมากกว่า 13,200 รายการ รวมเป็นเงินมากกว่า 800 ล้านบาท โครงการ “พร้อมเพย์” ได้เพิ่มสมรรถนะการดำเนินงานของธนาคาร โดยตั้งแต่สิ้นเดือนธันวาคมลูกค้าบนแพลตฟอร์มธนาคารบนมือถือเพิ่มขึ้น 45% และธุรกรรมบนแพลตฟอร์มธนาคารบนมือถือเพิ่มขึ้น 71% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน การเปิดตัวโครงการดังกล่าวถือเป็นก้าวต่อไปของ BOCT เพื่อตามทันการเปลี่ยนแปลงของธนาคารยุคดิจิทัล

中国銀行 **พร้อมเพย์** PromptPay

PromptPay

实时：转账-收款 实时到账
安全：无需携带现金
免费：无需任何费用

BOC พร้อมเพย์
ทันทีทันใจ - ปลอดภัย - ฟรีค่าธรรมเนียม

Download on the App Store | GET IT ON Google Play

3. วันที่ 14 กันยายน 2563 บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) และสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.) เห็นชอบจัดทำ MOU สนับสนุนธุรกิจและการลงทุนเอสเอ็มอี ไทย - จีน มุ่งสำรวจความร่วมมือระหว่าง 2 ฝ่าย และเพื่อขยายธุรกิจของ SMEs ไทย ไปยังตลาดจีน บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) เป็นสถาบันการเงินแห่งแรกที่ทำ MOU สนับสนุน SMEs ไทย - จีนกับสำนักงานส่งเสริม SMEs



4. วันที่ 31 ตุลาคม 2563 บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จัดงาน“ Thai-Chinese Business Matching Conference” ในการประชุม AGRO FEX 2020 การประชุมดังกล่าวมี บริษัทจีน 26 บริษัท และ บริษัทไทย 12 บริษัท ซึ่งมีเป้าหมายในธุรกิจข้าว, มันสำปะหลัง และน้ำตาล โดยทั้งสองฝ่ายได้มีการประชุม VDO Conference เพื่อหารือเกี่ยวกับความร่วมมือระหว่าง 2 ฝ่าย บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) ยังอำนวยความสะดวกสถานที่ ในระบบการจับคู่ธุรกิจเพื่อสนับสนุนวัตถุประสงค์ของความร่วมมือ ในการประชุมดังกล่าวคุณจุนทร์ ลักษณวิศิษฏ์ รองนายกรัฐมนตรีและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ได้เข้าร่วมและตรวจเยี่ยมงาน พร้อมชมเชยระบบและการอำนวยความสะดวกโดยบมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)



5. เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2563 นาย ประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี และ นายหยางชิน ที่ปรึกษารัฐมนตรีประจำสถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำราชอาณาจักรไทยร่วมเป็นสักขีพยานในการระดมทุน 50.63 พันล้านบาท สัญญาก่อสร้างโครงการรถไฟความเร็วสูงระหว่างการรถไฟแห่งประเทศไทย (STR), China Railway International Co., Ltd และ China Railway Design Corporation Co., Ltd ซึ่งเกิดขึ้นที่ทำเนียบรัฐบาล และเรียกว่าสัญญา 2.3, บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) มีส่วนร่วมในการออกหนังสือค้ำประกันจากธนาคารสำหรับโครงการนี้



6. วันที่ 6 พฤศจิกายน 2563 บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) ร่วมกับ ธนาคารแห่งประเทศจีน (สำนักงานใหญ่) และและ ธนาคารแห่งประเทศจีน (ฮ่องกง) ได้จัดการประชุม "Trade and Investment Matchmaking Conference of the Third CIIE" โดย 60 รัฐวิสาหกิจไทยและรัฐวิสาหกิจจีนตกลงความร่วมมือ ทั้ง 2 ฝ่ายลงนาม MOU 41 ฉบับมูลค่าราว 1 พันล้านบาท การลงนามบันทึกความเข้าใจเหล่านี้นำมาซึ่งความร่วมมือด้านอาหาร, ยา, สิ่งทอ และยางพารา ฯลฯ ระหว่างสองประเทศ และยังได้รับคำชมเชยจากองค์กรที่เข้าร่วม และกระทรวงพาณิชย์



7. เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 เพื่อสนับสนุนทั้งไทยและจีน(ในประเทศ) และ ระหว่าง 2 ประเทศ ในการ จัดตั้งการพัฒนาเศรษฐกิจรูปแบบใหม่ นายหวังหงเหว่ย – Chairman บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย), นาย ณรงค์ศักดิ์ พุทธาพรมงคล - ประธานหอการค้าไทย – จีน ร่วมกับตัวแทนนักข่าวชาวจีนโพ้นทะเลและทั้งสอง ประเทศร่วมเป็นสักขีพยานในพิธีลงนามบันทึกความเข้าใจระหว่าง นายหลี่เฟิง - CEO บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) และนายบุญยงค์เฉลิมรัตน์ - รองประธานหอการค้าไทย – จีน สำหรับวัตถุประสงค์ดังกล่าว ภายได้ MOU “ข้อตกลงกลยุทธ์องค์กร”



8. เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2563 นายหวังหงเหว่ย – Chairman บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) และทีมงานได้เข้าพบ นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อความร่วมมือในอนาคตกับ บมจ. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) เกี่ยวกับโครงการสนับสนุนเศรษฐกิจ 2 ประเทศ ผลักดันการลงทุนในตลาดทุนของจีน รวมถึงการส่งเสริมพันธบัตร USD และ RMB เป็นต้น



1. นายหวัง หงเหว่ย
ประธานคณะกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)และ
ประธานคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 20 มีนาคม พ.ศ. 2563



อายุ 58 ปี ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2562 คุณหวัง เริ่มงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2526 โดยท่านเคยดำรงตำแหน่งหลากหลายด้าน ในสาขาค้าปลีก และ สาขาในประเทศต่างๆ ระหว่างปีพ.ศ.2542 ถึง ปี พ.ศ. 2546 ท่านดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการและได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาลอนดอน ต่อมาระหว่างปี พ.ศ. 2546 ถึงปี พ.ศ. 2550 ท่านดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการทั่วไป ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ และผู้จัดการทั่วไป e-Banking ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาเอเชียเหนือ จากนั้นระหว่างปี พ.ศ. 2550 ถึง ปีพ.ศ. 2553 ท่านดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขาธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาฮ่องกง นอกจากนี้ ในระหว่างปี พ.ศ. 2553 ถึงปี พ.ศ. 2555 ท่านดำรงตำแหน่งผู้จัดการทั่วไปธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาแอฟริกา โดยในระหว่างปี พ.ศ. 2556 ถึงปี พ.ศ. 2562 ท่านดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารธนาคารแห่งประเทศไทย มาเลเซีย คุณหวังสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท จาก Dongbei University of Finance and Economics ด้านการบริหารธุรกิจ ในปี พ.ศ.2547 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีจาก Dalian Radio and TV University ด้านการบริหารธุรกิจ (เศรษฐศาสตร์ การค้าและเศรษฐกิจระหว่างประเทศ) ในปี พ.ศ. 2530

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

2. นายหยิ่น หรง
กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 13 มีนาคม พ.ศ. 2563



อายุ 56 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2563 คุณหยิ่น เริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาเสฉวนตั้งแต่ปี พ.ศ. 2533 ท่านได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายงานพัฒนาแอปพลิเคชัน ตั้งแต่เดือนเมษายน พ.ศ. 2546 ถึงเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 จากนั้น ท่านดำรงตำแหน่งผู้จัดการแผนกเทคโนโลยีสารสนเทศ ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 ถึงเดือนมีนาคม พ.ศ. 2553 จากนั้น ท่านดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ศูนย์ Software ธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2553 ถึงเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 หลังจากนั้น ท่านได้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 จนถึงปัจจุบัน ท่านสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้าน Software Engineering จากมหาวิทยาลัย Beihang ในปี พ.ศ. 2530 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจจาก มหาวิทยาลัย Sichuan ในปี พ.ศ. 2547 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทด้าน Business Information System จาก Baruch College, The City University of New York ในปีพ.ศ. 2551 ด้วยประสบการณ์ของท่านในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการพัฒนาแอปพลิเคชัน นับเป็นส่วนสำคัญในการส่งเสริมและพัฒนากลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารเป็นอย่างยิ่ง

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนคุณจง เซ่งจุน ในวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2563

3. นางหมก จีซาน เทเรซ่า
กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 13 มีนาคม พ.ศ. 2563



อายุ 56ปี ดำรงตำแหน่ง กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ เดือนมีนาคม พ.ศ. 2563 คุณหมก มีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจธนาคาร ตั้งแต่ปี พ.ศ.2533 ท่านมีประสบการณ์การทำงานจากสถาบันการเงินระดับนานาชาติที่มีชื่อเสียง ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2555 ถึงเดือนพฤษภาคม 2562 ท่านดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคาร DBS (HK) จำกัด หลังจากนั้น ท่านได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการทั่วไปด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ท่านสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์ จากมหาวิทยาลัย Alberta, Canada ในปี พ.ศ. 2530 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจจาก Chinese University of Hong Kong ในปี พ.ศ. 2533 ด้วยประสบการณ์ทำงานจากธนาคารระดับนานาชาติในด้านการตลาด การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การบริหารด้านปฏิบัติการ ท่านสามารถให้คำแนะนำในการบริหาร portfolio สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ รวมทั้งจัดทำนโยบายด้านสินเชื่อ การทบทวนสินเชื่อ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้คุณภาพสินเชื่อสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อบรรลุเป้าหมายของธนาคาร

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนคุณหลิว กุ้ยเงิน ในวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2563

4. นายกฤษ ฟอร์ดเลิศ
กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 26 สิงหาคม พ.ศ. 2557



อายุ 72 ปี ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร
คุณกฤษ ฟอร์ดเลิศ เคยดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆ ในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี พ.ศ. 2514 ถึงปี พ.ศ. 2552 อาทิเช่น ผู้ช่วยผู้ว่าการสายปฏิบัติการ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบสถาบันการเงิน 1 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการ สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายการชำระเงิน หัวหน้าส่วนที่งานตรวจสอบพิเศษ คุณกฤษ ฟอร์ดเลิศ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สาขาการเงิน อีกทั้งคุณกฤษ ฟอร์ดเลิศ ได้รับ Certificate in Advanced Management Program จาก Harvard Business School เมื่อ ๑๖ ตุลาคม ๒๕๕๓ ประเทศสหรัฐอเมริกา

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2555 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)

2560 – พฤศจิกายน 2563

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท ดู เคย์ ตรีม จำกัด (มหาชน)

5. นายชัยยุทธ สุทธิธนากร
กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 12 มิถุนายน พ.ศ. 2558



อายุ 71 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2558 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาอาวุโสบริษัท TEAM Consulting and Management Co., Ltd. ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2557 คุณชัยยุทธ สุทธิธนากรดำรงตำแหน่งสำคัญต่าง ๆ ในกระทรวงการคลังระหว่างปี พ.ศ. 2520 ถึง 2552 เช่น ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสด้านเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ ผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจมหภาคระหว่างประเทศและผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ ท่านเคยดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการจริยธรรมสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบสมาชิก คณะกรรมการพิจารณาและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสมาชิกคณะกรรมการบำเหน็จบำนาญของ Asian Development Bank กรุงมะนิลาประเทศฟิลิปปินส์ ระหว่างปี พ.ศ. 2552 ถึง 2555 และเคยดำรงตำแหน่งผู้แทนกระทรวงการคลังใน คณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ 4 คณะคือองค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ องค์การตลาดเพื่อ เกษตรกรตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า ระหว่างปี พ.ศ. 2540 ถึง 2546 และสมาชิก คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ระหว่างปี พ.ศ. 2549 ถึง 2552 ท่านจบ การศึกษาปริญญาโทสาขารัฐประศาสนศาสตร์จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ และปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตรจาก มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

6. ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์

กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 17 ธันวาคม พ.ศ. 2561



อายุ 69 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2561 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาภาคการบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ที่ปรึกษาศูนย์ยุทธศาสตร์ เซ็นเตอร์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และที่ปรึกษาบริษัทอีเทอเนอเอเอ็นเอซี จำกัด (มหาชน) คุณชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ เป็นผู้มีส่วนประสมการณ์ในธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะประสมการณ์จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ท่านเป็นผู้มีส่วนประสมการณ์และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งหลากหลายหน้าที่ ในธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เช่น กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ผู้อำนวยการเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้อำนวยการสายงานธุรกิจเกษตร เป็นต้น นอกจากนี้ท่านยังเข้าร่วมกิจกรรมช่วยเหลือสังคม เศรษฐกิจและวัฒนธรรมโดยท่านเคยดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ (รักษาการแทน) บริษัทส่งเสริมธุรกิจเกษตรกรไทยจำกัด, ตำแหน่งประธานสมาคมสินเชื่อเกษตรและชนบทภาคพื้นเอเชียและแปซิฟิก (APRACA), ที่ปรึกษาคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, ที่ปรึกษาคณะกรรมการแรงงานประจำสภาผู้แทนราษฎร เป็นต้น คุณชีรพงษ์สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต (ประมง) จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิตจาก University of the Philippines at Los Banos ประเทศฟิลิปปินส์ และท่านได้รับพระราชทานปริญญาเอกศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการวางแผนและพัฒนาชนบทมหาวิทยาลัยแม่โจ้

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2562-ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท ขุนตด่หววย สมาร์ท คอมมิวนิตี้ จำกัด

7. ดร. หลี่ เฟิง

กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 26 ธันวาคม 2560



อายุ 48 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนธันวาคม พ.ศ. 2560 คุณหลี่ เป็นผู้มีประสบการณ์ยาวนานในธุรกิจธนาคาร ท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปีพ.ศ. 2538 โดยท่านเริ่มปฏิบัติหน้าที่ที่สาขาฟูหยางและต่อมาได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการหน่วยงานด้านระเบียบและข้อบังคับฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาอันฮุย ต่อมาในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2548 ถึงเดือน ธันวาคม พ.ศ. 2554 ท่านดำรงตำแหน่งหลากหลายในฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทยสาขากรุงเทพฯ หลังจากนั้นท่านได้รับมอบหมายให้ไปปฏิบัติหน้าที่ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาโจฮันเนสเบิร์ก โดยดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไปตั้งแต่เดือนธันวาคม พ.ศ. 2554 ถึงเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2559 และหลังจากเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2559 ถึงเดือนเมษายน พ.ศ. 2560 ท่านได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาขาโจฮันเนสเบิร์ก และปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้อำนวยการฝ่ายเตรียมการสำหรับสำนักงานตัวแทนของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาประเทศแทนซาเนีย ในช่วงเดือนเมษายน ถึงเดือนธันวาคม พ.ศ. 2560 ล่าสุดก่อนเข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ท่านเคยดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานตัวแทนของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาประเทศแทนซาเนีย ที่ผ่านมา คุณหลี่มีประวัติการทำงานยาวนานในด้านธุรกิจการเงิน มีความชำนาญในด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในรวมถึงการบริหารสาขาในต่างประเทศ ในปีพ.ศ. 2538 คุณหลี่สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขา Industrial Economics จาก Shaanxi Economics and Trade Institute ในปี พ.ศ. 2549 ท่านสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขาบริหารธุรกิจ และในปีพ.ศ. 2553 ท่านสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาเอกสาขา Development Economics จาก Northwest University

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2560-ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท ไชน่า บรอดจ์ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด

8. นางหลี่ จุน
กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 26 สิงหาคม พ.ศ. 2557



อายุ 55 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนสิงหาคม ปี พ.ศ. 2557 ถึงเดือนกันยายน 2563 คุณหลี่เริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2532 สาขาซานซี โดยมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในด้านการบริหารสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยง ในปีพ.ศ. 2545 คุณหลี่ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ แผนกบริหารความเสี่ยงธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาฉิงไห่ และ ปีพ.ศ. 2547 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่แผนกบริหารความเสี่ยงธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาซานซี ในปีพ.ศ. 2550 ถึง 2555 ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยงธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาสิงคโปร์และต่อมาในเดือนกันยายนปี พ.ศ. 2555 ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ธนาคารแห่งประเทศไทยจำกัด สาขากรุงเทพฯ ในปี 2532 คุณหลี่ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาเศรษฐศาสตร์จาก Fudan University และในปีพ.ศ. 2546 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรมจาก Shaanxi University of Finance and Economics

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2557-กุมภาพันธ์ 2564

กรรมการบริหาร บริษัท ไชน่า บริดจ์ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด

ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2563

9. นายหวู หลิน
กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 26 สิงหาคม พ.ศ. 2557



อายุ 49 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2559 คุณหวูเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาชานตง ตั้งแต่ปีพ.ศ.2537 คุณหวูเป็นผู้มีประสบการณ์ยาวนานในธุรกิจธนาคารโดยเฉพาะในด้านบริหารจัดการลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2559 ท่านได้ย้ายมาประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดูแลฝ่ายธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ในปีพ.ศ. 2537 ท่านสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาการบริหารจัดการองค์กรจาก Nanjing University และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขาการเงินจาก City, University of London ในปี พ.ศ. 2558

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

10. นางเซี่ย เซี่ย
กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 ตุลาคม 2563



อายุ 49 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนตุลาคม พ.ศ. 2563 คุณเซี่ย มีประสบการณ์ยาวนานในธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะทางด้านสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ตั้งแต่ปีพ.ศ.2543 ในตำแหน่งเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ท่านได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการด้าน Dispose of Project Accountability Review Team of Credit Execution Module ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2555 ถึงเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2557 และผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินเชื่อตั้งแต่เดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2557 ถึงเดือนกันยายน พ.ศ. 2558 ท่านดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการหน่วยงาน Accountability Review ฝ่ายบริหารสินเชื่อ ตั้งแต่เดือนกันยายน พ.ศ. 2558 ถึงเดือนธันวาคม พ.ศ. 2563 ท่านสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรีสาขา Engineering Surveying ในปี พ.ศ. 2535 และสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาโทสาขา Management Science and Engineering ในปี พ.ศ. 2543 จากมหาวิทยาลัย Petroleum

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

กุมภาพันธ์ 2564 – ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท ไชน่า บริดจ์ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด

ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนคุณหลี่ จุน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2563

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2563

เรียนท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านการบัญชีและการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านการบริหารจัดการองค์กร

หน้าที่และความรับผิดชอบ

ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ กล่าวถึงขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแล การบริหารจัดการธนาคาร เพื่อความโปร่งใสและเท่าเทียมกัน ต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และ ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 8 ครั้ง และได้มีข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการสอบทานและหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายนอกเกี่ยวกับรายงานทางการเงินสำหรับงวดครึ่งปี และประจำปี รวมถึง การพิจารณาสถานะทางการเงินและการวิเคราะห์งบการเงินในประเด็นที่มีนัยสำคัญเป็นรายไตรมาสร่วมกับฝ่ายบริหาร เพื่อให้มีความมั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ และรับฟังความเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนข้อกังวลที่พบจากการตรวจสอบ

2. การควบคุมภายใน การมีธรรมาภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความสำคัญ รวมทั้ง ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการสอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยงและการจัดการที่เหมาะสมและการติดตามผลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำกับดูแล ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และความคืบหน้าของการแก้ไขในประเด็นข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายนอก ตลอดจนคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการสอบทานผลการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของธนาคารประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร พร้อมทั้ง มีข้อเสนอแนะต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม และมีความเสี่ยงที่อยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเชื่อมั่นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแล และสอบทานให้ทุกหน่วยงานมีการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดและข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบให้ฝ่ายตรวจสอบภายในสอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารและการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจการธนาคาร ได้แก่ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และ กฎหมาย ระเบียบ ของหน่วยงานกำกับดูแล ต่าง ๆ

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และกลุ่มงานตรวจสอบภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารแม่ พร้อมทั้ง ติดตามการแก้ไขตามแนวทางการปรับปรุงอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ถูกต้องและมีความรัดกุมเพียงพอ

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นการค้าปกติของธุรกิจ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระและแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล การใช้ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นรายบุคคลของตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2563 มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บรรลุตามเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(นายกฤษ ฟอร์ดเลิศ)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
4 กุมภาพันธ์ 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตเรื่องดังต่อไปนี้

- (ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6 ธนาคารได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปีปัจจุบัน
- (ข) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.2 และข้อที่ 3.2 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของธนาคารจากผลกระทบดังกล่าว ธนาคารได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของธนาคาร (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีการกล่าวถึงเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถ

ของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคต อาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 มีนาคม 2564

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
สินทรัพย์			
เงินสด		146,824	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	9,266,527	13,374,046
สินทรัพย์อนุพันธ์	9	48,364	5,113
เงินลงทุนสุทธิ	10	12,873,976	9,529,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11, 12	45,455,163	46,596,388
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	42,837	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	14	137,595	184,228
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	15	343,277	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	16	14,607	16,168
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	32	111,959	42,537
สินทรัพย์อื่น	17	99,739	104,415
รวมสินทรัพย์		68,540,868	69,992,104

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	47,093,872	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	7,382,620	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		355,761	284,478
หนี้สินอนุพันธ์	9	23,372	7,747
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20	2,102,597	2,110,780
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15	320,917	-
ประมาณการหนี้สิน	21, 39	266,168	87,207
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		270,821	252,231
หนี้สินอื่น	22, 39	503,097	723,760
รวมหนี้สิน		58,319,225	59,529,331
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
		10,000,000	10,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	23	114,913	43,730
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย			
	24	21,037	7,818
ยังไม่ได้จัดสรร			
		85,693	411,225
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,221,643	10,462,773
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		68,540,868	69,992,104

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	26	1,650,277	1,771,775
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27	(888,315)	(877,106)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		761,962	894,669
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		228,193	275,004
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(18,486)	(19,514)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28	209,707	255,490
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	29	232,297	-
กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	29	-	269,638
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		1,985	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	39	6,944	8,202
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,212,895	1,427,999
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		526,067	481,439
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,500	4,642
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		176,681	188,777
ค่าภาษีอากร		65,370	53,996
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		62,701	73,667
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		836,319	802,521
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	30	301,521	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	31, 39	-	250,051
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		75,055	375,427
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	32	(7,013)	(111,055)
กำไรสำหรับปี		68,042	264,372

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)


งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		88,957	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	51,157
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	32	(17,774)	(10,231)
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		71,183	40,926
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(1,269)	(724)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	32	297	134
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(972)	(590)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		70,211	40,336
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		138,253	304,708
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	35	0.07	0.26

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อขาย	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	10,000,000	2,804	-	3,887	151,374	10,158,065
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	264,372	264,372
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	40,926	-	-	(590)	40,336
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	40,926	-	-	263,782	304,708
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	3,931	(3,931)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	10,000,000	43,730	-	7,818	411,225	10,462,773
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	10,000,000	43,730	-	7,818	411,225	10,462,773
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	-	(43,730)	43,730	-	(379,383)	(379,383)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังการปรับปรุง	10,000,000	-	43,730	7,818	31,842	10,083,390
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	68,042	68,042
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	71,183	-	(972)	70,211
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	71,183	-	67,070	138,253
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	13,219	(13,219)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	10,000,000	-	114,913	21,037	85,693	10,221,643

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบกระแสเงินสด
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	75,055	375,427
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น		
เงินสกรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	115,309	60,608
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	301,521	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	250,051
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(2,525)	(40,137)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	2,399	-
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(27,626)	4,913
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน		
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(8,183)	(160,706)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	87	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,985)	-
กำไรจากการขายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์	(959)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	8,574	9,455
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(761,962)	(894,669)
เงินสกรับดอกเบี้ย	1,627,789	1,762,909
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(891,972)	(708,475)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(81,381)	(68,777)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	354,141	590,599
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,213,328	(3,873,203)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	437,912	(11,956,925)
ทรัพย์สินรอการขาย	(42,837)	-
สินทรัพย์อื่น	22,243	(28,277)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	6,034	17,670,810
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,592,670)	1,626,204
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	71,283	19,902
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1,466)	(561)
ประมาณการหนี้สิน	-	(7)
หนี้สินอื่น	(109,739)	15,020
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,358,229	4,063,562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายและไถ่ถอนเงินลงทุน	7,558,000	5,100,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(10,823,581)	(9,142,926)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	972	(10,778)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(16,816)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,907)	(1,295)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,285,332)	(4,054,999)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(65,792)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(65,792)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	7,105	8,563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	139,719	131,156
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	146,824	139,719

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

สินทรัพย์สิทธิการใ้	168,885	-
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	2,084	374
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ	-	8,142

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563****1. ข้อมูลทั่วไป****1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร**

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทย และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่ เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกซีดีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 8 สาขา (2562: 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติ มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ดังนี้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยธนาคารจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

เงินลงทุนในตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน ธนาคารยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การด้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) โดยกำหนดให้ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่กรณีที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน โดยธนาคารนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและ

ตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ เป็นต้น

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

ธนาคารรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก โดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินของปี 2563 ได้

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 6

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน

ธนาคารรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก โดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ถ้ามี) และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 6

3.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟลคเตอร์ริง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือปฏิบัติ ดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(01)ว. 380/2563 กิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีตในกรณีที่กิจการใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท. ฝนส. (01) ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ โดยมีลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือจำนวนรวม 126 ราย (จำแนกเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ 8 ราย และลูกหนี้รายย่อย 118 ราย) เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,014 ล้านบาท โดยธนาคารคงการจัดชั้นลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของธนาคารที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ถึง 3 ของปี 2563 ธนาคารได้เลือกปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีในเรื่องดังต่อไปนี้

- เลือกที่จะไม่นำการลดค่าเช่าตามสัญญาจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า โดยทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดแต่ละงวดตามสัดส่วนที่ได้ส่วนลด พร้อมทั้งกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ยังคงรับรู้ในแต่ละงวดตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2563 ธนาคารได้ประเมินผลกระทบทางการเงินจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ดังนั้น ในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารจึงพิจารณายกเลิกการถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีสำหรับทุกเรื่องที่ธนาคารได้เคยถือปฏิบัติในช่วงที่ผ่านมา โดยไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาว่ามาตรฐานดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารในปีที่เริ่มนำมามาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกลงเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของรพท. และมีการบันทึกโอนกลับรายการ

ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

4.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ใน

แบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกรับโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือสถาบันที่น่าเชื่อถือ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กับกำไรสะสมโดยตรง

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไร

หรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยง และผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบในงบแสดงฐานะทางการเงิน เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิหรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.7 เงินลงทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุน โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

4.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

4.9 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน / ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach)

ธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคารในการประเมิน เช่น การค้างชำระเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Watch list) เป็นต้น ควรถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีปัจจัย เช่น การค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือการได้รับการจัดอันดับเครดิตภายในที่ระดับ 8 เป็นต้น ควรถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินชั้นที่ 3

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ที่มีผลต่อประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ เหตุการณ์บ่งชี้ดังกล่าว เช่น ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่จะล้มละลายหรือต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากประเทศคู่สัญญาและภาคอุตสาหกรรมที่ประกอบธุรกิจ เป็นต้น

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์ขาขึ้น (Good scenario) สถานการณ์พื้นฐาน (Baseline scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นการใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวน วิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การลดลงของมูลค่าตราสารหนี้ในตลาด การลดลงของอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ หรือการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงานทางการเงิน การประกอบธุรกิจ และการบริหารจัดการของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น โดยธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ต้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของรพท. ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกัน ได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของรพท.

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีหนี้สงสัยจะสูญในรอบปีที่ได้รับคืน

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ แสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ รพท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และรับรู้กำไรหรือขาดทุนสุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย รพท.

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ รพท.ผนส.(23) ว. 575/2562 ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2562 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ธนาคารฯทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายทุกรายการ โดยผู้ประเมินราคาภายนอก ยกเว้นทรัพย์สินรอการขายในเขตพื้นที่เสี่ยงภัยภาคใต้ (ปัตตานี ยะลา นราธิวาส และอำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา) ที่มีราคาตามบัญชีต่ำกว่า 50 ล้านบาท ประเมิน โดยผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินภายนอกเป็นกรณีไป

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	-	10 - 20 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	-	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคา รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร 1 - 9 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยการจ่ายชำระคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่ารวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นเกิดขึ้น

ธนาคารคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์ 3 - 10 ปี

4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 7 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.18 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิค

การประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้อดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดคดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตรามรณะ เป็นต้น

5.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน โดยธนาคารได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจาก		1 มกราคม 2563
		มาตรฐานการ รายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	มาตรฐานการ รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,374,046	105,587	-	13,479,633
เงินลงทุนสุทธิ	9,529,490	(8,729)	-	9,520,761
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	46,596,388	(419,963)	-	46,176,425
สินทรัพย์สิทธิการไว้	-	-	221,113	221,113
สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี	42,537	94,846	-	137,383
สินทรัพย์อื่น	104,415	-	(840)	103,575
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	221,722	221,722
ประมาณการหนี้สิน	87,207	151,124	-	238,331
หนี้สินอื่น	723,760	-	(1,449)	722,311
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	411,225	(379,383)	-	31,842

6.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ผลกระทบ
การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(474,229)
หัก: ผลกระทบภายใต้	94,846
ผลกระทบต่อกำไรสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	(379,383)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการ

วัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่าตามหลัก การบัญชีเดิม	การจัดประเภทและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9				
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
เงินสด	139,719	-	-	139,719	139,719
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ	13,374,046	-	-	13,479,633	13,479,633
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,113	5,113	-	-	5,113
เงินลงทุนสุทธิ	9,529,490	-	9,520,756	5	9,529,761
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	46,596,388	-	-	46,176,425	46,176,425
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	69,644,756	5,113	9,520,756	59,795,777	69,321,651
หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
เงินรับฝาก	47,087,838	-	-	47,087,838	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน	8,975,290	-	-	8,975,290	8,975,290
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	284,478	-	-	284,478	284,478
หนี้สินอนุพันธ์	7,747	7,747	-	-	7,747
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,110,780	-	-	2,110,780	2,110,780
หนี้สินตามสัญญาเช่า	221,722	-	-	221,722	221,722
ประมาณการหนี้สิน	87,207	-	-	238,331	238,331
รวมหนี้สินทางการเงิน	58,775,062	7,747	-	58,918,439	58,926,186

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอระหว่างค่าเพื่อการค้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอกซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	1 มกราคม 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	108,867	(105,587)	3,280
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	8,729	8,729
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	901,542	419,963	1,321,505
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	151,124	151,124
รวม	1,010,409	474,229	1,484,638

6.2 สัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ในอัตราร้อยละ 1.55 ต่อปี ถึงร้อยละ 4.52 ต่อปี สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารรับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมก่อนวันที่นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

(หน่วย: พันบาท)

ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	92,984
บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า	156,189
หัก: สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(1,901)
หัก: อื่น ๆ	(7,208)
หัก: คอกเบี้ยจ่ายรอดับบัญชี	(18,342)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	221,722
หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	221,722

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ ครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อาคาร	221,113
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	221,113

7. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563				รวม
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	146,824	146,824
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	9,266,527	9,266,527
สินทรัพย์อนุพันธ์	48,364	-	-	-	48,364
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,873,971	5	-	12,873,976
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	45,455,163	45,455,163
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	48,364	12,873,971	5	54,868,514	67,790,854
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	47,093,872	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	7,382,620	7,382,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	355,761	355,761
หนี้สินอนุพันธ์	23,372	-	-	-	23,372
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,102,597	2,102,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	320,917	320,917
รวมหนี้สินทางการเงิน	23,372	-	-	57,255,767	57,279,139

สำหรับยอดต้นปีของการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงตามหลักเกณฑ์ของ TFRS 9 แสดงรายละเอียด ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 6.1

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	2563			2562		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,210,500	-	1,210,500	465,941	1,000,000	1,465,941
ธนาคารพาณิชย์	84,636	5,500,000	5,584,636	52,700	8,810,000	8,862,700
รวม	1,295,136	5,500,000	6,795,136	518,641	9,810,000	10,328,641
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	146	146	72	2,743	2,815
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(22)	(22)	-	-	-
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(88,100)	(88,100)
รวมในประเทศ	1,295,136	5,500,124	6,795,260	518,713	9,724,643	10,243,356
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	835,250	315,606	1,150,856	342,468	723,696	1,066,164
เงินเยน	5,384	-	5,384	745	-	745
เงินยูโร	42,385	-	42,385	7,498	-	7,498
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	1,567	775,060	776,627	6,288	792,069	798,357
เงินหยวน	27,056	461,870	488,926	250,984	992,381	1,243,365
เงินสกุลอื่นๆ	45,773	-	45,773	31,670	-	31,670
รวม	957,415	1,552,536	2,509,951	639,653	2,508,146	3,147,799
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,066	1,066	10	3,648	3,658
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(36,714)	(36,714)	-	-	-
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(3,036)	(3,036)	-	-	-
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(20,767)	(20,767)
รวมต่างประเทศ	957,415	1,513,852	2,471,267	639,663	2,491,027	3,130,690
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,252,551	7,013,976	9,266,527	1,158,376	12,215,670	13,374,046

9. ตราสารอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีมูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	2563			2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา*	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา*
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	44,938	19,946	5,244,532	5,113	7,747	1,920,416
อัตราดอกเบี้ย	3,426	3,426	901,113	-	-	-
รวม	48,364	23,372	6,145,645	5,113	7,747	1,920,416

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

10. เงินลงทุน

10.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2563	2562
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุน*
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,317,943	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	884,593	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	683,924	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,489)	-
รวม	12,873,971	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	-
รวม	5	-
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	8,474,628
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,054,857
รวม	-	9,529,485
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	5
รวม	-	5
เงินลงทุนสุทธิ	12,873,976	9,529,490

* เงินลงทุนเผื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 10,390 ล้านบาท (2562: 8,363 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
เงินเบิกเกินบัญชี	70,969	125,409
เงินให้กู้ยืม	46,760,040	47,189,227
ตัวเงิน	49,936	49,334
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	46,880,945	47,363,970
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	140,227	133,960
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	47,021,172	47,497,930
หัก: รายได้รอการตัดบัญชี	(97,783)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี	46,923,389	47,497,930
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,468,226)	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(901,542)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	45,455,163	46,596,388

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	31,185,549	-	31,185,549	31,140,655	-	31,140,655
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,279,281	8,892,576	14,171,857	7,287,253	6,789,347	14,076,600
เงินยูโร	-	1,106,292	1,106,292	-	1,011,933	1,011,933
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	-	-	-	849,125	849,125
เงินสกุลอื่นๆ	107,843	309,404	417,247	1,493	284,164	285,657
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	36,572,673	10,308,272	46,880,945	38,429,401	8,934,569	47,363,970

11.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	44,990,028	579,641
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	281,470	15,386
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,749,674	873,199
รวม	47,021,172	1,468,226

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	46,551,444	43,451,676	1	434,517
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	150,518	149,779	2	2,995
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	33,443	31,754	100	31,754
จัดชั้นสงสัย	504	504	100	504
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	762,021	431,772	100	431,772
รวม	47,497,930	44,065,485		901,542

12. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	-	-	-	108,867	108,867
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	3,280	-	-	(108,867)	(105,587)
	3,280	-	-	-	3,280
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	220	-	-	-	220
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	75	-	-	-	75
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(517)	-	-	-	(517)
ยอดปลายปี	3,058	-	-	-	3,058
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	8,729	-	-	-	8,729
	8,729	-	-	-	8,729
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	2,327	-	-	-	2,327
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,825	-	-	-	3,825
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,392)	-	-	-	(2,392)
ยอดปลายปี	12,489	-	-	-	12,489

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยอดต้นปี	-	-	-	901,542	901,542
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	805,027	12,150	504,328	(901,542)	419,963
	805,027	12,150	504,328	-	1,321,505
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(25,851)	18,623	7,228	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(261,652)	(12,720)	511,023	-	236,651
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	195,830	-	-	-	195,830
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(133,713)	(2,667)	(134,779)	-	(271,159)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(18,926)	-	(18,926)
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	4,325	-	4,325
ยอดปลายปี	579,641	15,386	873,199	-	1,468,226

⁽¹⁾ ยอดต้นปีของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ วัดมูลค่าซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 6

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ปกติ	กล่าวถึง เป็น	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม	
	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		
ยอดต้นปี	293,817	26,100	143,921	84,773	327,334	875,945
หนี้สงสัยจะสูญที่ดิ่งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	140,700	(23,105)	(112,167)	(84,269)	307,430	228,589
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	6,404	6,404
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(209,396)	(209,396)
ยอดปลายปี	434,517	2,995	31,754	504	431,772	901,542

13. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	42,837	-	42,837
รวม	-	42,837	-	42,837
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	-	42,837	-	42,837

14. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง/ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	334,613	72,304	135,212	36,465	-	578,594
ซื้อเพิ่ม	10,694	1,465	5,050	-	2,085	19,294
โอนเข้า (ออก)	-	110	(110)	-	-	-
ตัดจำหน่าย	(1,904)	(260)	(7,841)	-	-	(10,005)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	343,403	73,619	132,311	36,465	2,085	587,883
โอนเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตรฐานการบัญชี ใหม่มาถือปฏิบัติ	(61,043)	-	-	-	-	(61,043)
ซื้อเพิ่ม	3,312	9,824	2,254	2,050	1,396	18,836
โอนเข้า (ออก)	1,406	-	679	-	(2,085)	-
ตัดจำหน่าย	-	(9,162)	(1,569)	(8,326)	-	(19,057)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	287,078	74,281	133,675	30,189	1,396	526,619
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	179,346	55,457	89,678	33,916	-	358,397
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	26,454	8,967	18,546	1,296	-	55,263
โอนเข้า (ออก)	-	6	(6)	-	-	-
ตัดจำหน่าย	(1,904)	(260)	(7,841)	-	-	(10,005)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	203,896	64,170	100,377	35,212	-	403,655
โอนเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตรฐานการบัญชี ใหม่มาถือปฏิบัติ	(37,739)	-	-	-	-	(37,739)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	12,919	7,523	18,055	1,255	-	39,752
ตัดจำหน่าย	-	(9,160)	(1,566)	(8,317)	-	(19,043)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	179,076	62,533	116,866	28,150	-	386,625
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	2,399	-	-	-	-	2,399
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,399	-	-	-	-	2,399
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	139,507	9,449	31,934	1,253	2,085	184,228
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	105,603	11,748	16,809	2,039	1,396	137,595

ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2562	55,263
2563	39,752

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 298 ล้านบาท (2562: 231 ล้านบาท)

15. สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 9 ปี

15.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	31 ธันวาคม 2563
	อาคาร
<u>ราคาทุน</u>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	
การเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	221,113
โอนมาจากอาคาร	61,043
เพิ่มขึ้น	168,885
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	451,041
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	
โอนมาจากอาคาร	37,739
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	70,025
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	107,764
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	343,277

15.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)
	31 ธันวาคม 2563
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	350,635
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(29,718)
รวม	320,917

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 38.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

15.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2563

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการเช่า	70,025
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	9,184
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	1,422

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 67 ล้านบาท

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าสิทธิ	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	รวม
<u>ราคาทุน</u>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	35,965	18,377	54,342
ซื้อเพิ่ม	-	1,295	1,295
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	35,965	19,672	55,637
ซื้อเพิ่ม	2,033	1,938	3,971
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	37,998	21,610	59,608
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	26,557	7,567	34,124
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,596	1,749	5,345
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	30,153	9,316	39,469
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,641	1,891	5,532
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	33,794	11,207	45,001
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,812	10,356	16,168
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,204	10,403	14,607
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2562			5,345
2563			5,532

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 2 ล้านบาท (2562: 2 ล้านบาท)

17. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	42,321	26,099
เงินมัดจำ	22,146	18,812
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	15,692	8,464
อื่น ๆ	19,580	51,040
รวมสินทรัพย์อื่น	99,739	104,415

18. เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
จำยคืนเมื่อทวงถาม	577,467	614,237
ออมทรัพย์	16,410,398	11,128,402
จำยคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	1,974,175	7,841,844
- 6 เดือนถึง 1 ปี	17,600,798	11,385,973
- เกิน 1 ปี	10,531,034	16,117,382
รวม	47,093,872	47,087,838

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	36,980,291	23,159	37,003,450	38,728,530	30,004	38,758,534
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,354,023	238,556	8,592,579	6,797,683	209,238	7,006,921
เงินหยวน	1,456,133	408	1,456,541	1,306,655	367	1,307,022
เงินสกุลอื่น ๆ	36,383	4,919	41,302	9,461	5,900	15,361
รวม	46,826,830	267,042	47,093,872	46,842,329	245,509	47,087,838

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	2563			2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	4,660	-	4,660	5,771	-	5,771
รวมในประเทศ	4,660	-	4,660	5,771	-	5,771
ต่างประเทศ						
เงินบาท	163,499	-	163,499	241,397	-	241,397
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	5,023,705	5,023,705	-	5,808,263	5,808,263
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	775,060	775,060	-	1,623,762	1,623,762
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	309,404	309,404	-	284,164	284,164
เงินยูโร	-	1,106,292	1,106,292	-	1,011,933	1,011,933
รวมต่างประเทศ	163,499	7,214,461	7,377,960	241,397	8,728,122	8,969,519
รวมในประเทศและต่างประเทศ	168,159	7,214,461	7,382,620	247,168	8,728,122	8,975,290

20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	2563			2562		
				จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐฯ	-	2,102,597	2,102,597	-	2,110,780	2,110,780
รวม				-	2,102,597	2,102,597	-	2,110,780	2,110,780

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 0.3 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

21. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	157,505	-
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	74,122	61,043
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	34,541	26,164
รวมประมาณการหนี้สิน	266,168	87,207

21.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	32,711,227	79,859
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-Performing)	131,606	3,496
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
รวม	32,916,983	157,505

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การลดลงอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมามาตรฐาน การบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	75,297	1,577	74,250	151,124
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	90	(90)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผล ขาดทุนใหม่	(7,406)	2,005	-	(5,401)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกัน ทางการเงินใหม่	39,351	81	-	39,432
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(27,473)	(77)	(100)	(27,650)
ยอดปลายงวด	79,859	3,496	74,150	157,505

21.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	26,164	16,546
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	8,206	7,156
ต้นทุนดอกเบี้ย	368	279
ต้นทุนบริการในอดีต	-	2,020
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	8,574	9,455
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	(1,163)	(2,338)
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	1,384	3,545
การปรับปรุงจากประสบการณ์	1,048	(483)
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,269	724
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,466)	(561)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	34,541	26,164

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารคาดว่าไม่มีผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่ธนาคารจะจ่ายชำระภายใน 1 ปีข้างหน้า (2562: 1.47 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 21 ปี (2562: 21 ปี)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	2563	2562
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 28.00	0.00 - 29.00
อัตราคิดลด	1.01	1.49

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	2563		2562	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	2,671	(2,416)	2,080	(1,877)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(2,828)	1,653	(2,184)	1,282
อัตราคิดลด	(2,621)	2,963	(2,022)	2,291

22. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	185,757	255,938
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	80,127
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
อื่น ๆ	103,538	173,893
รวมหนี้สินอื่น	<u>503,097</u>	<u>723,760</u>

23. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	2563	2562
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	147,609	54,663
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(3,989)	-
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	143,620	-
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	54,663
หัก: ภาษีเงินได้	(28,707)	(10,933)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	114,913	-
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษี		
เงินได้	-	43,730

24. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

25. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	21,037	7,818
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	398,006	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	114,913	43,730
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(315,533)	(72,004)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,218,423	9,979,544
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	12,544,152	12,305,273

	(หน่วย: ร้อยละ)			
	2563		2562	
	อัตราขั้นต่ำ		อัตราขั้นต่ำ	
	ตามข้อกำหนด		ตามข้อกำหนด	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ของ ธปท.	ธนาคาร	ของ ธปท.	ธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	17.82	7.00	16.23
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	17.82	8.50	16.23
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	21.88	11.00	20.01

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ

วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2564

26. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	101,213	195,858
เงินลงทุนในตราสารหนี้	161,059	123,605
เงินให้สินเชื่อ	1,388,005	1,452,313
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,650,277	1,771,776

27. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
เงินรับฝาก	595,608	492,635
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	152,952	176,089
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,999	59,685
เงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	104,572	148,697
อื่นๆ	9,184	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	888,315	877,106

28. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	87,548	89,079
- อื่น ๆ	140,645	185,925
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	228,193	275,004
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(18,486)	(19,514)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	209,707	255,490

29. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	232,297	269,638
รวม	232,297	269,638

30. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2563

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(222)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,760
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	291,602
รวม	295,140
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	6,381
รวม	301,521

31. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	15,057
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	234,994
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	250,051

32. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	-	(119,332)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	934	212
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(17,191)	8,065
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	9,244	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(7,013)	(111,055)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
กำไรจากการวัดมูลค่างินลงทุน	(17,774)	(10,231)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	297	134
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(17,477)	(10,097)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตรากำไรที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	75,055	375,427
อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 10 และ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตรากำไร	(15,011)	(75,001)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	934	212
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(2,180)	(36,266)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตรากำไร	9,244	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(7,013)	(111,055)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หนี้สิน		ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงิน				
ลงทุน	(28,707)	(10,933)	(17,774)	(10,231)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,073	-	34,073	-
ประมาณการหนี้สิน	35,000	30,435	4,565	2,473
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	816	816	-	55
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	16,582	16,754	(172)	5,603
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	48,509	-	48,509	-
อื่น ๆ	5,686	5,465	221	68
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	111,959	42,537	69,422	(2,032)
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563			94,846	-
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			(7,947)	8,065
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			(17,477)	(10,097)
รวม			69,422	(2,032)

33. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

33.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	869,590	942,569
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	265,668	294,151
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	34,336	6,536
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	95,376	61,466
- การค้าประกันอื่น	17,198,701	17,712,317
- อื่น ๆ	14,453,312	10,511,819
รวม	32,916,983	29,528,858

33.2 ภาระผูกพันตามสัญญาบริการ

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาบริการอื่นๆ โดยสัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 ปี ซึ่งเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 0.4 ล้านบาท

33.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

34. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2563	2562	
บริษัทใหญ่:			
ดอกเบี้ยรับ	30,399	52,791	อัตราที่ให้แก่ลูกค้าทั่วไป
ดอกเบี้ยจ่าย	68,358	144,094	อัตราที่ให้แก่ลูกค้าทั่วไป
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,742	2,488	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	4,962	13,159	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	65	171	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	317	442	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:			
ดอกเบี้ยรับ	3,727	22,194	อัตราที่ให้แก่ลูกค้าทั่วไป
ดอกเบี้ยจ่าย	110,391	90,398	อัตราที่ให้แก่ลูกค้าทั่วไป
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,798	9,678	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	25,941	40,468	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	544	115	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	807	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน:			
ดอกเบี้ยจ่าย	624	1,095	อัตราที่ให้แก่ลูกค้าทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2563	2562
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,950,780	2,437,658
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,624	20
ดอกเบี้ยค้างรับ	292	2,372
ลูกหนี้อื่น	8,365	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	450,557	2,775,617
หนี้สินอนุพันธ์	493	70
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,102,597	2,110,780
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,190	12,665
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,144	379
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	292,824	101,074
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราดอกเบี้ย	450,557	-

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
ยอดคงค้าง (ต่อ)		
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	497,910	484,556
ดอกเบี้ยค้างรับ	703	599
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	6,488	5,722
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	6,927,403	6,193,902
หนี้สินอนุพันธ์	-	2,018
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3,284	4,966
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,027	4,016
หนี้สินอื่น	6,413	6,624
ภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	-	144,405
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน:		
เงินลงทุน	5	5
เงินรับฝาก	207,052	269,502
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	7	60
รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้		

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
เงินให้สินเชื่อ	72	92
เงินรับฝาก	52,664	3,224

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น ⁽¹⁾	51,429	45,270
รวม	51,429	45,270

⁽¹⁾ ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 5.5 ล้านบาท (2562: 5 ล้านบาท)

35. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	68,042	264,372
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.07	0.26
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

36. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2563			2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	สินทรัพย์รวม	62,120,572	6,420,296	68,540,868	61,105,009	8,887,095
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8,808,928	457,599	9,266,527	12,234,800	1,139,246	13,374,046
เงินลงทุนสุทธิ	12,873,976	-	12,873,976	9,529,490	-	9,529,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	39,500,768	5,954,395	45,455,163	38,853,023	7,743,365	46,596,388
เงินรับฝาก	47,093,800	72	47,093,872	47,087,766	72	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	4,661	7,377,959	7,382,620	247,168	8,728,122	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	355,269	492	355,761	284,478	-	284,478
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,102,597	2,102,597	-	2,110,780	2,110,780

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,456,624	193,653	1,650,277	1,506,760	265,015	1,771,775
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(769,728)	(118,587)	(888,315)	(702,411)	(174,695)	(877,106)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	686,896	75,066	761,962	804,349	90,320	894,669
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	195,879	13,828	209,707	215,955	39,535	255,490
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	235,392	5,834	241,226	286,967	(9,127)	277,840
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(836,319)	-	(836,319)	(698,901)	(103,620)	(802,521)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้	281,848	94,728	376,576	608,370	17,108	625,478

37. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	48,364	-	48,364	-	48,364
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,873,971	-	12,873,971	-	12,873,971
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	23,372	-	23,372	-	23,372

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	146,824	146,824	-	-	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,266,527	2,252,552	7,013,975	-	9,266,527
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	45,455,163	-	45,455,163	-	45,455,163
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	47,093,872	16,987,865	30,106,007	-	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	7,382,620	168,160	7,214,460	-	7,382,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	355,761	-	355,761	-	355,761
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,102,597	-	2,023,248	-	2,023,248
หนี้สินตามสัญญาเช่า	320,917	-	320,917	-	320,917

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2562

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,113	-	5,113	-	5,113
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	9,529,490	-	9,529,490	-	9,529,490
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	7,747	-	7,747	-	7,747
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	139,719	139,719	-	-	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	13,374,046	1,158,376	12,215,670	-	13,374,046
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	46,596,388	-	46,596,388	-	46,596,388
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	47,087,838	11,742,639	35,345,199	-	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	8,975,290	247,168	8,728,122	-	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	284,478	-	284,478	-	284,478
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,110,780	-	2,017,328	-	2,017,328

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารอยู่ในประเทศแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารอยู่ต่างประเทศแสดงด้วยราคาที่เป็นมูลค่าสุทธิจากสถาบันที่เชื่อถือได้

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยได้หลายครั้ง และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีความสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณการโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยยาวนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งคิดกับสินเชื่อที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกันและมีเงื่อนไขการให้สินเชื่อคล้ายกัน ยกเว้นหาก

เงินให้สินเชื่อกู้ยืมดังกล่าวคำนวณมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังกล่าวมีจำนวนไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นทางการสำคัญให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อนั้นประมาณเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีนับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ซ) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ฌ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ญ) หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน

38. การบริหารความเสี่ยง

38.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอ่าวัด ค้ำประกันการกู้ยืมและค้ำประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะให้มีความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่ และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีหน้าที่กำกับดูแล

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงิน โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	9,305,087
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,886,460
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	46,923,389
คอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	42,321
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	69,157,257
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	14,548,688
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	18,368,295
รวม	32,916,983
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	102,074,240

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 4.9

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - 12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	9,269,585	-	-	9,269,585
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	9,269,585	-	-	9,269,585
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,058)	-	-	(3,058)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,266,527	-	-	9,266,527
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	12,886,460	-	-	12,886,460
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	12,886,460	-	-	12,886,460
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,489)	-	-	(12,489)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	12,873,971	-	-	12,873,971

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	44,883,684	275,179	-	45,158,863
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	7,011	-	7,011
ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	1,757,516	1,757,516
รวม	44,883,684	282,190	1,757,516	46,923,389
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(579,641)	(15,386)	(873,199)	(1,468,226)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	44,304,043	266,804	884,317	45,455,163
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	14,526,569	22,119	-	14,548,688
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(43,150)	(188)	-	(43,338)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	14,483,419	21,931	-	14,505,350
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	18,184,658	109,487	74,150	18,368,295
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(36,709)	(3,308)	(74,150)	(114,167)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	18,147,949	106,179	-	18,254,128

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 9,269 ล้านบาท ซึ่งคู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ Investment grade ตามการจัดอันดับของบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด บริษัท ฟิทซ์เรทติ้ง จำกัด บริษัท มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส จำกัด และบริษัท สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส จำกัด

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง ที่มีหลักประกัน	
	31 ธันวาคม 2563	ประเภทของหลักประกันหลัก
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	13,295,809	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ และเงินฝาก

38.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และมีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยธนาคารมีแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผลและเชื่อถือได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำและสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ทำให้ธนาคารสามารถคงไว้ซึ่งฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ สามารถปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามมูลค่าฐานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563				รวม
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้วยคุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	146,824	-	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,653,636	6,277,476	1,373,975	-	9,305,087
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	48,364	-	48,364
เงินลงทุน	-	12,886,460	5	-	12,886,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,623,362	13,524,013	-	1,733,570	46,880,945
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	33,276,998	32,687,949	1,569,168	1,733,570	69,267,685
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	16,351,470	30,106,007	636,395	-	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,765,822	450,557	166,241	-	7,382,620
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	355,761	-	355,761
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	23,372	-	23,372
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,102,597	-	-	-	2,102,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	320,917	-	-	320,917
รวมหนี้สินทางการเงิน	25,219,889	30,877,481	1,181,769	-	57,279,139

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562				
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ	รวม
	ลอยตัว	คงที่		ด้วยคุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	139,719	-	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,339,847	11,543,506	593,087	-	13,476,440
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	5,113	-	5,113
เงินลงทุน	-	9,529,485	5	-	9,529,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	36,448,463	10,046,278	73,261	795,968	47,363,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	37,788,310	31,119,269	811,185	795,968	70,514,732
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	11,093,213	35,345,199	649,426	-	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,986,179	2,747,714	241,397	-	8,975,290
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	284,478	-	284,478
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	7,747	-	7,747
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,110,780	-	-	-	2,110,780
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,190,172	38,092,913	1,183,048	-	58,466,133

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,961,870	29,180	183,289	103,137	6,277,476	0.76
เงินลงทุน	2,602,755	1,203,622	8,963,205	116,878	12,886,460	1.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,757,339	3,380,363	5,386,311	-	13,524,013	2.85
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,321,964	4,613,165	14,532,805	220,015	32,687,949	
1 หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	14,594,021	14,397,342	1,114,644	-	30,106,007	1.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	450,557	-	-	450,557	0.92
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17,150	50,662	245,605	37,218	350,635	1.55 - 4.52 ⁽¹⁾
รวมหนี้สินทางการเงิน	14,611,171	14,898,561	1,360,249	37,218	30,907,199	

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2562

	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)	
	ภายใน					
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,543,506	-	-	-	11,543,506	1.38
เงินลงทุน	2,000,707	2,700,130	4,828,648	-	9,529,485	1.69
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,811,951	1,470,861	6,741,640	21,826	10,046,278	3.05
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,356,164	4,170,991	11,570,288	21,826	31,119,269	
2 หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	11,739,776	7,498,393	16,107,030	-	35,345,199	1.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,747,714	-	-	-	2,747,714	2.19
รวมหนี้สินทางการเงิน	14,487,490	7,498,393	16,107,030	-	38,092,913	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,248)	(245,720)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	7,248	245,720

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามพาดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563					รวม
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	100,943	31,797	14,084	-	-	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,795,106	1,150,887	488,926	776,627	93,541	9,305,087
เงินลงทุน	12,202,541	-	683,924	-	-	12,886,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,185,548	14,171,858	107,843	-	1,415,696	46,880,945
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	50,284,138	15,354,542	1,294,777	776,627	1,509,237	69,219,321
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	37,003,451	8,592,578	1,456,542	-	41,301	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	166,241	5,023,705	1,919	775,060	1,415,695	7,382,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21,899	306,318	26,573	10	961	355,761
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,102,597	-	-	-	2,102,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	320,917	-	-	-	-	320,917
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,512,508	16,025,198	1,485,034	775,070	1,457,957	57,255,767
ภาระผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	869,590	869,590
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	146,973	88,650	23,527	-	6,518	265,668
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบ						
กำหนด	2,529	-	31,807	-	-	34,336
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้ถอน	95,376	-	-	-	-	95,376
การค้าประกันอื่น	12,489,080	4,150,669	400,976	-	157,976	17,198,701
อื่น ๆ	10,413,126	3,852,733	187,453	-	-	14,453,312

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2562

	ดอลลาร์		ดอลลาร์		รวม
	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	ฮ่องกง	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	96,306	10,423	32,990	-	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,328,641	1,066,164	1,243,365	798,358	13,476,440
เงินลงทุน	9,529,490	-	-	-	9,529,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,140,655	14,076,600	1,493	849,125	47,363,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	51,095,092	15,153,187	1,277,848	1,647,483	70,509,619
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	38,758,534	7,006,921	1,307,022	-	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	242,707	5,808,263	4,461	1,623,762	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,293	197,745	28,412	141	284,478
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,110,780	-	-	2,110,780
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,046,534	15,123,709	1,339,895	1,623,903	58,458,386
ภาระผูกพัน					
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	56,091	-	942,569
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	49,843	58,896	185,412	-	294,151
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า					
ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	6,536	-	-	6,536
ภาระผูกพันอื่น					
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	61,466	-	-	-	61,466
การค้าประกันอื่น	10,234,564	6,404,120	943,661	-	17,712,317
อื่น ๆ	7,898,563	2,613,256	-	-	10,511,819

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563					รวม
	บาท	ดอลลาร์		ดอลลาร์		
		สหรัฐฯ	เงินหยวน	ฮ่องกง	อื่น ๆ	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	1,785,664	3,289,209	193,773	-	601	5,269,247
- สัญญาขาย	3,303,831	1,940,701	-	-	-	5,244,532
สัญญาอัตราดอกเบี้ย	-	901,113	-	-	-	901,113

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562					รวม
	บาท	ดอลลาร์		ดอลลาร์		
		สหรัฐฯ	เงินหยวน	ฮ่องกง	อื่น ๆ	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	785,998	976,843	153,839	-	1,262	1,917,942
- สัญญาขาย	975,827	868,028	71,433	5,128	-	1,920,416

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน และ ส่วนของเจ้าของของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการ วิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากกรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	6,278	6,278
ลดลงร้อยละ 10	(6,278)	(6,278)

หมายเหตุ: ผลกระทบของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง เงินสกุลนั้นๆ แฉ่งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับ เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ

38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับ ย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านต้นทุนการจัดการที่เหมาะสมประกอบด้วย การวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) รวมทั้งมีการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องทั้ง 3 กรณี ได้แก่ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับตัวธนาคารเอง (Bank-Specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตจากสถาบันการเงินอื่น (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งสถาบันการเงิน (Combination Liquidity Crisis) ธนาคารยังจัดให้มีแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan: CFP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ได้มีการทดสอบแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วนของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีใน
งบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของ
เครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	146,824	-	-	-	-	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,252,552	5,991,049	958,349	103,137	-	9,305,087
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	44,938	3,426	-	-	48,364
เงินลงทุน	-	3,806,377	8,963,205	116,878	5	12,886,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	-	18,161,785	23,377,502	5,215,080	126,578	46,880,945
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,399,376	28,004,149	33,302,482	5,435,095	126,583	69,267,685
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	16,987,865	28,991,363	1,114,644	-	-	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	168,160	3,118,452	4,096,008	-	-	7,382,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	355,761	-	-	-	-	355,761
หนี้สินอนุพันธ์	-	19,946	3,426	-	-	23,372
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,102,597	-	2,102,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	58,231	226,192	36,494	-	320,917
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,511,786	32,187,992	5,440,270	2,139,091	-	57,279,139
ภาระผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	8,836	860,754	-	869,590
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	206,805	-	-	58,863	265,668
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	34,336	-	-	-	34,336
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	-	95,376	-	-	-	95,376
การค้าประกันอื่น	165,309	2,214,795	2,569,711	873,627	11,375,259	17,198,701
อื่นๆ	11,168	12,201,406	1,971,191	136,207	133,340	14,453,312

⁽¹⁾ จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันโดยให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	139,719	-	-	-	-	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,158,294	11,543,506	774,640	-	-	13,476,440
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	5,113	-	-	-	5,113
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,700,837	4,828,648	-	5	9,529,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	106,863	13,789,267	24,316,289	9,151,551	-	47,363,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,404,876	30,038,723	29,919,577	9,151,551	5	70,514,732
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	11,742,639	19,238,169	16,107,030	-	-	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	247,168	3,200,025	5,528,097	-	-	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	284,478	-	-	-	-	284,478
หนี้สินอนุพันธ์	-	7,747	-	-	-	7,747
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,110,780	-	2,110,780
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,274,285	22,445,941	21,635,127	2,110,780	-	58,466,133
ภาระผูกพัน						
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	-	56,389	13,739	872,441	-	942,569
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	758	259,735	-	-	33,658	294,151
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่เข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	6,536	-	-	-	6,536
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	-	61,466	-	-	-	61,466
การรับประกันอื่น	51,424	4,574,232	2,752,593	634,883	9,699,185	17,712,317
อื่นๆ	161,513	7,687,206	2,593,047	10,358	59,695	10,511,819

⁽¹⁾ จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันโดยให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2564

39. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารได้จัดประเภทรายการบัญชีเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบ โดยมีการจัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2563 ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงิน		
ประมาณการหนี้สิน	87,207	92,073
หนี้สินอื่น	723,760	718,894
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	8,202	1,798
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	250,051	243,647

การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้

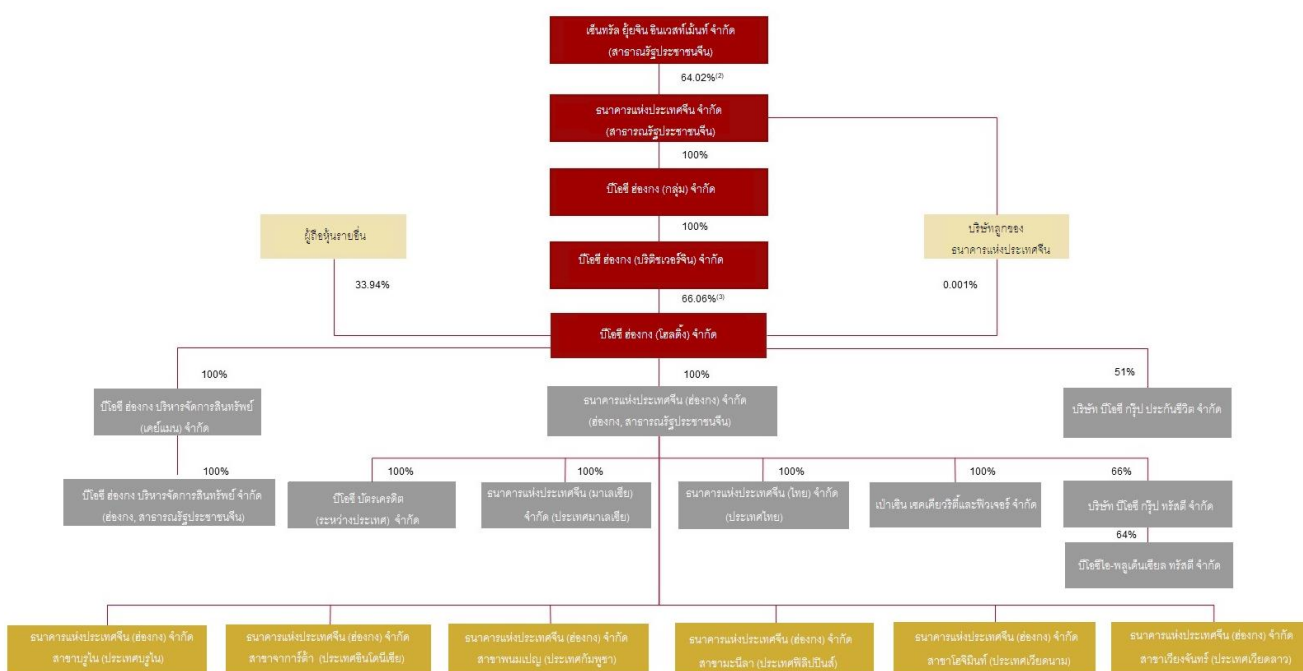
40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000,000,000 บาท ได้เรียกชำระแล้วเต็มจำนวน 10,000,000,000 บาท เป็นการออกหุ้นสามัญทั้งหมด 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

โครงสร้างของผู้ถือหุ้น

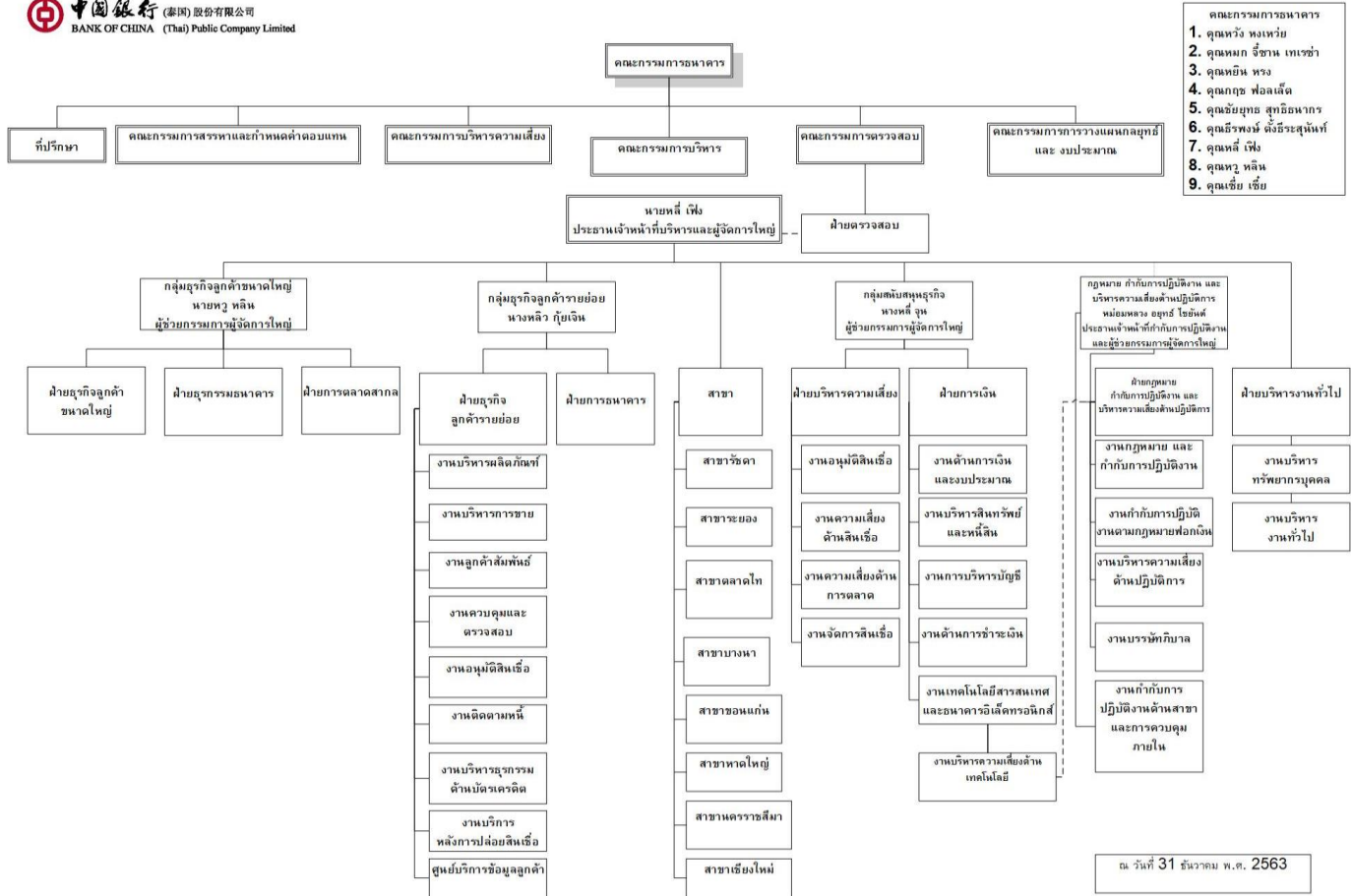
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้



รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนผู้ถือหุ้น
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	999,999,986	99.99%

โครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้



ชื่อที่จดทะเบียน	ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิตี้เลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120
เลขจดทะเบียนของธนาคาร	0107557000098
วันที่จดทะเบียน	วันที่ 1 เมษายน 2557
ทุนจดทะเบียน	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)
ทุนชำระแล้ว	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท
เว็บไซต์	www.bankofchina.com/th
โทรศัพท์	(66)2-286-1010
โทรสาร	(66)2-286-1020
สายด่วนลูกค้าสัมพันธ์ (24 ชั่วโมง)	(66)2-679-5566
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลครัชดา เลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110

สำนักงานสาขา

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

สำนักงานใหญ่

ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิติ์ เลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ (66)2-286-1010

โทรสาร (66)2-286-1020

สาขารัชดา

ชั้น 1 อาคารภคินท์ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง จังหวัดกรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ (66)2-203-7333

โทรสาร (66)2-203-7340

สาขาตลาดไท

55/28-29 หมู่ที่ 9 ตำบลคลองสอง อำเภอกคลองหลวง

จังหวัดปทุมธานี 12120

โทรศัพท์ (66)2-150-2459

โทรสาร (66)2-150-2460

สาขาบางนา

ชั้น 1 ศูนย์การค้าเมกะบางนา ถนนบางนา-ตราด ตำบลบางแก้ว

อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540

โทรศัพท์ (66)2-105-2102

โทรสาร (66)2-105-2101

ภาคตะวันออก

สาขาระยอง

นิคมอุตสาหกรรมอมตะซิตี้ 9/21 หมู่ที่ 4

ตำบลมาบยางพร อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140

โทรศัพท์ (66)3-802-5837

โทรสาร (66)3-802-5830

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น

ตลาดจอมพล ยูนิต A1-3, 555 หมู่ที่13 ถนนกสิกรทุ่งสร้าง

ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000

โทรศัพท์ (66)4-324-6710

โทรสาร (66)4-324-6711

สาขานครราชสีมา

440/9-11 ถนนมิตรภาพ-หนองคาย ตำบลในเมือง

อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000

โทรศัพท์ (66)4-424-8909

โทรสาร (66)4-424-8901

ภาคเหนือ

สาขาเชียงใหม่

161 และ 161/1หมู่ที่ 4 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง

ตำบลหนองป่าครั่ง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50000

โทรศัพท์ (66)5-326-1880

โทรสาร (66)5-326-1875

ภาคใต้

สาขาหาดใหญ่

1468/7-8 ศูนย์การค้าอาเซียนพลาซ่า ชั้น 1 ถนนกาญจนาภิเษย์

ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110

โทรศัพท์: (66)7-455-9579

โทรสาร : (66)7-455-9580