



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)



2564  
รายงานประจำปี

## สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2
สาส์นจากประธานกรรมการธนาคาร	3
เกี่ยวกับธนาคาร	5
ผลิตภัณฑ์และบริการ	6
ปัจจัยความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง	22
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	32
การกำกับดูแลกิจการ	35
กิจกรรมของธนาคาร	51
คณะกรรมการธนาคาร	59
รายนามผู้บริหารระดับสูง	67
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	68
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี	71
งบการเงิน	74
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	82
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น	143
โครงสร้างองค์กร	144
ข้อมูลทั่วไป	145

## ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563
สินทรัพย์รวม	70,952	68,541
เงินให้สินเชื่อทั้งหมด (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	49,527	46,783
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,866	1,468
หนี้สินรวม	60,542	58,319
เงินรับฝาก	44,605	47,094
เงินกู้ยืมทางตลาดเงิน	11,937	7,383
หนี้สินอื่น	675	503
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,410	10,222

## ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	965	762
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	500	451
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	317	302
กำไรก่อนภาษีเงินได้	304	75
กำไรสุทธิสำหรับปี	250	68

## อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.36	0.10
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	2.43	0.66
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.72	21.88
กำไร(ขาดทุน)สุทธิขั้นพื้นฐานต่อหุ้น (บาท)	0.25	0.07
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	10.41	10.22

ในปี 2564 เป็นปีที่ท้าทายอีกปีหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ณ วันสิ้นปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 250.49 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวมจำนวน 70.95 พันล้านบาท และมีหนี้สินรวมจำนวน 60.54 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.52 และ 3.81 ตามลำดับ มีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเท่ากับร้อยละ 3.04 ลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีอัตราร้อยละ 3.23

นับแต่ปี 2560 ที่ธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด (“BOCHK”) ได้รับการสนับสนุนและพัฒนาอย่างต่อเนื่องในหลายด้าน เช่น การบริหารจัดการความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการ การปรับโครงสร้างองค์กร การบริหารจัดการด้านการตลาด การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ และการควบคุมภายใน

สืบเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ธนาคารมุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือลูกค้าให้ก้าวผ่านวิกฤตการณ์ในครั้งนี้ โดยออกมาตรการบรรเทาผลกระทบจากโรค COVID-19 ซึ่งสอดคล้องกับคำแนะนำและแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการช่วยลดภาระหนี้และบรรเทาผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรค COVID-19 นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการตามแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าได้ตามปกติ รวมทั้งได้ออกมาตรการสำหรับพนักงานเพื่อป้องกันและควบคุมโรคตามแนวทางของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข เช่น การตรวจวัดอุณหภูมิร่างกาย การสวมหน้ากากอนามัย การเว้นระยะห่างทางสังคม เป็นต้น

การพัฒนาธุรกิจภายในประเทศ ธนาคารมีแผนยุทธศาสตร์ในการขยายธุรกิจ โดยให้บริการทางการเงินแก่ธุรกิจที่ประกอบการในประเทศไทย รวมถึงสนับสนุนโครงการการลงทุนจากประเทศจีนในโครงสร้างพื้นฐานของไทย ธนาคารยังได้ร่วมมือกับ BOCHK และ ธนาคารในกลุ่มเพื่อให้บริการด้านสินเชื่อแก่ลูกค้า อาทิเช่น วงเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan และ Club Loan) บริการทางการเงินเพื่อการค้า (Trade Finance) สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ธนาคารมีการขยายตัวของสินเชื่อบ้านและบัตรเครดิต

สำหรับช่องทางให้บริการแก่ลูกค้า ในสถานการณ์โควิด 19 และพฤติกรรมการใช้บริการธนาคารของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารอยู่ภายใต้การสนับสนุนจากธนาคารแม่ได้ขยายบริการแก่ลูกค้าผ่านระบบดิจิทัลในรูปแบบต่าง ๆ มากขึ้น ได้แก่ช่องทางโมบายแบงกิ้ง และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการแก่ลูกค้าธนาคารได้อย่างเหมาะสมตามความ

ต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าธนาคารได้ปิดสาขาสองแห่ง คือ สาขาหาดใหญ่ และสาขา  
ขอนแก่น ในปี 2564 ก็ตาม

สำหรับการกำกับดูแล ธนาคารได้ปฏิบัติตาม กฎหมาย และ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่ง  
ประเทศไทย และข้อบังคับอื่นของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด ธนาคารมีการบริหารจัดการ  
ความเสี่ยงและกระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งมีความสอดคล้องกับกรอบการควบคุมภายในและการ  
จัดการด้านบริหารความเสี่ยงของ BOCHK นอกจากนี้ที่กล่าวแล้ว ก็ได้ยังมีการส่งเสริมแนวคิดริเริ่มของ  
กลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย (BOC Group) ในการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วม  
ในกิจกรรมเพื่อสังคม และส่งเสริมภาพลักษณ์ขององค์กรอย่างต่อเนื่อง อันเป็นการแสดงความเป็นหนึ่ง  
เดียวกันของพนักงานด้วย

ในปี 2565 ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายจากภาวะตลาดที่มีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น จึงมุ่งมั่น  
ที่จะดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโต และสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน โดยทำงานในเชิงรุก มุ่งเน้นดิจิทัลแบง  
กิ้ง พัฒนาด้านนวัตกรรม ส่งเสริมการขยายธุรกิจระหว่างประเทศ ซึ่งมีการคำนึงถึงมิติทางเศรษฐกิจ  
สังคม และสิ่งแวดล้อมเพื่ออำนวยประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย รวมทั้งสนับสนุนการดำเนิน  
ธุรกิจอันเอื้อผลประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยอย่างต่อเนื่องต่อไป



นาย หวัง หงเหวย  
ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มีกลุ่มเครือข่ายธนาคารแห่งประเทศไทย(ฮ่องกง) จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์อันดับต้น ๆ ของฮ่องกง และเป็นธนาคารพาณิชย์สำคัญของกลุ่มเครือข่ายธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้บริการธุรกิจทางการเงินเต็มรูปแบบและหลากหลายช่องทางแก่ลูกค้าทั่วโลก เปิดดำเนินการมาจากร้อยปี โดยมุ่งเน้นความเป็นเลิศในด้านการให้บริการ การรักษาเอกลักษณ์ที่โดดเด่น และมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำทางธุรกิจของธนาคารข้ามชาติจากประเทศจีน

สำหรับประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศอาเซียนที่มีความสำคัญต่อแผนกลยุทธ์ของกลุ่มเครือข่ายธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เข้ามาประกอบธุรกิจในประเทศไทยครั้งแรกเป็นธุรกิจวิเทศธนกิจ (BIBF) เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2537 ต่อมาได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ในชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ และสำนักงานวิเทศธนกิจ กรุงเทพฯ โดยเริ่มประกอบธุรกิจเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2540 ต่อมาเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2549 ได้รวบรวมกิจการวิเทศธนกิจเข้าเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ในชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขา กรุงเทพฯ และได้รับการยกระดับจากสาขากรุงเทพฯ มาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 จนกระทั่งในวันที่ 9 มกราคม 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น และปัจจุบันมีสถานะเป็นบริษัทลูกของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เริ่มดำเนินกิจการธนาคารในประเทศไทยเป็นระยะเวลากว่า 27 ปี และได้รับการตอบรับจากลูกค้าทั้งในและนอกประเทศไทย โดยธนาคารได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ มุ่งเน้นประสิทธิภาพทางด้านบริการ มีส่วนร่วมในการผลักดันธุรกรรมเงินหยวนในตลาดของไทย เสริมสร้างสายสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าและสังคมไทยทุกระดับชั้น เพื่อก้าวสู่ความเป็นผู้นำในธุรกิจการธนาคารของไทย

## 1. ให้บริการเงินสกุลหยวน (RMB)

### 1.1 การเปิดบัญชีออมทรัพย์สกุลเงินหยวน

บริการเปิดบัญชีออมทรัพย์สกุลเงินหยวนในประเทศไทย

- บริการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต โทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้า
- บริการโอนเงินไปยังผู้รับคั้งต่อไปนี้
  - 1) บัญชีเงินหยวนสำหรับผู้มีบัญชีกับทางธนาคาร
  - 2) บัญชีเดียวกันในสกุลเงินอื่น ๆ (โดยการเปลี่ยนสกุลเงินหยวนไปเป็นสกุลเงินอื่น ๆ)

### 1.2 การเปิดบัญชีเงินฝากประจำ All-in-One สกุลเงินหยวน

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

- ไม่มีค่าธรรมเนียมเปิดบัญชี หรือค่าธรรมเนียมจัดการ
- บริการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้า
- บริการถอนบัญชีเงินฝากประจำก่อนครบกำหนด (อาจมีเงื่อนไขเพิ่มเติม)

### 1.3 แลกเปลี่ยนเงินตราสกุลเงินหยวน

หากมีบัญชีเงินฝากหยวนกับทางธนาคาร และมีบัญชีเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศอื่นที่เปิดกับธนาคาร อาทิ ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินปอนด์ เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ เป็นต้น สามารถปริวรรตเงินตราข้ามสกุลได้ด้วยการ โอนระหว่าง 2 บัญชี

- ฟรีค่าธรรมเนียมแลกเปลี่ยนสกุลเงิน
- กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่ดีกว่าการแลกเปลี่ยนสด
- บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินทางออนไลน์

### 1.4 บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้เต็มจำนวน

บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ.\* โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้ตามจำนวนที่กำหนดเป็นหนึ่งในการบริการพิเศษของธนาคารเมื่อผู้จ่ายเงินหรือผู้โอนเงินในประเทศไทยต้องการส่งเงินให้แก่ผู้รับและเข้าบัญชีของผู้รับด้วยสกุลเงินหยวนเต็มจำนวน ธนาคารสามารถกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างสกุลเงินดอลลาร์สรอ. และสกุลเงินหยวน ทำให้ผู้โอนเงินทราบผลตั้งแต่วันโอนเงินว่า ผู้รับเงินปลายทางจะได้เงินเข้าบัญชีจำนวนเท่าใดทันที อันเป็นการช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศผู้รับเงิน

- ผู้ส่งเงินสามารถเป็นผู้อาศัยอยู่นอกประเทศจีนแผ่นดินใหญ่ได้

- ผู้จ่าย\*\* ต้องเป็นผู้ที่มีสัญชาติจีน
  - ชื่อผู้จ่ายและผู้รับสามารถระบุเป็นอักษรจีนได้ เพื่อความสะดวกของลูกค้า
- \* ตามกฎข้อบังคับของคณะกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในประเทศจีน ได้กำหนดเกณฑ์ในการชำระหนี้บุคคล โดยการแลกเปลี่ยนเงินตราต่อปีไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ลูกค้าควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้รับเงินตราได้ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับดังกล่าวก่อนดำเนินการใด ๆ
- \*\* หากผู้รับมีสัญชาติจีนจะต้องระบุหมายเลขประจำตัวประชาชน 18 หลัก

### 1.5 บริการธุรกรรมปริวรรตเงินตราระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการผลิตภัณฑ์การชำระเงินระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวนที่หลากหลาย รวมไปถึง บริการการค้าระหว่างประเทศ ในการนำเข้าสินค้า ได้แก่ บริการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต บริการตั๋วเรียกเก็บ บริการให้กู้เพื่อการนำเข้า ภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิต L/C, TT, D/P, D/A การให้บริการด้านการส่งออก ได้แก่ ตั๋วเรียกเก็บ แจ้งแอลซี ยืนยันแอลซี โอนแอลซี ให้กู้ภายใต้ตัวส่งออก ประเภทต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น การขายลดยอดรวมเงินภายใต้แอลซี บิลแอดวานซ์ ฟอเฟตติ้ง เพื่อให้ตรงกับความต้องการทางการเงินของลูกค้ามากที่สุดด้วยสกุลเงินหยวน

ธนาคารมีเครือข่ายในการชำระดุลระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน โดยเครือข่ายของธนาคารแห่งประเทศจีนได้รับการแต่งตั้งอย่างเป็นทางการในการชำระเงินหยวนในภูมิภาครวม 13 ประเทศ คือ ฮองกง มาเก๊า ไต้หวัน มาเลเซีย ออสเตรเลีย แอฟริกาใต้ แซมเบีย ฝรั่งเศส เยอรมัน ฮังการี สหรัฐอเมริกา (นิวยอร์ก) ญี่ปุ่นและ ฟิลิปปินส์

## 2. การรับฝากเงิน

### 2.1 บัญชีออมทรัพย์

บัญชีออมทรัพย์ใช้สมุดบัญชีเงินฝากในการรับฝากเงิน มีการจ่ายดอกเบี้ยตามระยะเวลาในการรับฝากเงิน ถอนเงินทุกเมื่อตามที่ต้องการ

- สมุดบัญชีเงินฝากที่มีบันทึกการทำธุรกรรมทั้งหมด
- รับเงินฝากหลากหลายสกุลเงินอาทิเช่น เงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินหยวน เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ ดอลลาร์ฮ่องกง และ เงินปอนด์
- สกุลเงินบาท เงินดอลลาร์สหรัฐฯและเงินหยวนสามารถฝากเป็นเงินสดหรือโอน ไปบัญชีอื่นได้ในขณะที่สกุลเงินอื่น ๆ จะสามารถเพียงโอนระหว่างบัญชีได้เท่านั้น
- การคำนวณอัตราดอกเบี้ยแบบรายวัน โดยจ่ายดอกเบี้ยปีละสองครั้งในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมตามอัตราที่ธนาคารกำหนดไว้
- สำหรับเงื่อนไขในการฝากเงินขั้นต่ำอาจแตกต่างกันไปแล้วแต่สกุลเงินที่นำฝาก



## 2.2 บัญชีเงินฝากประจำ

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

## 3. การโอนเงิน

### 3.1 ในประเทศไทย

ผ่านช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย เจ้าของบัญชีสามารถโอนเงินไปยังผู้รับได้ง่ายและสะดวก

- การโอนเงินระหว่างบัญชีของธนาคารเดียวกันโดยไม่เสียค่าใช้จ่าย 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 ระหว่างประเทศ


ธนาคารแห่งประเทศไทยมีเครือข่ายสาขาทั่วโลก ลูกค้าสามารถใช้บริการชำระเงินระหว่างประเทศได้อย่างปลอดภัยและรวดเร็ว

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

## 4. บัตรเดบิตและเครดิตของธนาคาร


### 4.1 บัตรเดบิต

ธนาคารแห่งประเทศไทยถือเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการบัตรเดบิตที่มี 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรใบเดียว ผู้ถือบัตรสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มและชำระค่าสินค้า/บริการต่าง ๆ ได้ทั่วโลกเมื่อเห็นสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์ 


- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แบนด์ยูเนียนเพย์
- สะดวกสบายกับการเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้าและบริการได้ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ 
- ไม่มีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคาร
- มั่นใจและปลอดภัยทุกครั้งที่ใช้ ด้วยรหัสบัตรประจำตัวเพื่อทำการยืนยันทุกครั้งที่ทำกรเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการ
- สะดวกสบายกับการโอนเงินไปยังบัญชีของธนาคารอื่นหรือการรับเงินจากบัญชีของธนาคารอื่นโดยผ่านช่องทาง ATM
- บัตรเดบิตยูเนียนเพย์พร้อมใช้งานและสามารถเชื่อมกับสกุลเงินบาทและสกุลเงินหยวนของบัญชีออมทรัพย์ลูกค้าบุคคล เหมาะสำหรับคนไทยที่ทำงานหรือเรียนอยู่ในประเทศจีน

### 4.2 บัตรเครดิต



#### 4.2.1 บัตรเครดิตสองสกุลเงิน (ยูเนียนเพย์)


บัตรเครดิต 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรเดียวมอบสิทธิพิเศษอีกระดับทุกครั้งที่ใช้จ่ายในประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก ด้วยเครือข่ายร้านค้าชั้นนำที่มีสัญลักษณ์  ในประเทศไทยและครอบคลุมกว่าอีก 100 ประเทศทั่วโลก ทำให้สะดวกทุกครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตนี้ และคุ้มค่ายิ่งกว่าเมื่อทำการใช้จ่ายผ่านบัตรเป็นสกุลเงินหยวนในประเทศจีน ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เมื่อทำการชำระบัตรเครดิตผ่านทางบัญชีเป็นสกุลเงินหยวนของธนาคารหรือเมื่อชำระเป็นเงินบาท

- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แบนด์ยูเนียนเพย์
- ไม่มีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนและชำระค่าบัตรเครดิตผ่านบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคารหรือเมื่อชำระเป็นเงินหยวน

- แบ่งจ่ายรายย่อยทุกการใช้จ่าย
- รับคะแนนสะสมแลกของรางวัล
- ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน
- เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเอทีเอ็มทุกเครื่องทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์  Union pay
- บริการครอบคลุมทั่วโลก

#### 4.2.2 บัตรเครดิตมาสเตอร์การ์ด (Mastercard)

บัตรเครดิตมาสเตอร์การ์ดสามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก และสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

- สกุลเงินบาท
- แปรนัย Mastercard
- แบ่งจ่ายง่าย ๆ ทุกการใช้จ่าย
- รับคะแนนสะสมแลกของรางวัล
- ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน
- เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเอทีเอ็มทุกเครื่องทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์  Master card
- บริการครอบคลุมทั่วโลก

### 5. การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ให้บริการหลากหลายแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนเพื่อที่อยู่อาศัย และการซื้อบ้านใหม่จากโครงการบ้านต่าง ๆ หรือการซื้อบ้านมือสองจากตลาดอสังหาริมทรัพย์ หรือการรีไฟแนนซ์จากแหล่งเงินกู้เดิมมายังธนาคาร

- อัตราดอกเบี้ยที่แข่งขันได้
- สำหรับการได้ถอนเงินจากสถาบันทางการเงินอื่น จะได้อัตราดอกเบี้ยพิเศษพร้อมทั้งสามารถกู้เพิ่มเพื่อปรับปรุง ต่อเติม และซื้อเฟอร์นิเจอร์เพิ่ม
- มีบริการจดจำนองสำหรับผู้ซื้อชาวต่างชาติที่มีรายได้จากต่างประเทศ

## 6. ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ

### 6.1 การออกหนังสือค้ำประกัน



หนังสือค้ำประกันคือข้อตกลงที่มีภาระผูกพันซึ่งธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ถูกระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันภายในจำนวนที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือค้ำประกันในกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ระหว่างลูกค้าและผู้รับประโยชน์

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

#### 6.1.1 หนังสือค้ำประกันเพื่อยืนยันของประกวดราคา

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ในกรณีที่ลูกค้าในฐานะเป็นผู้เข้าร่วมประมูล (Bidder) ปฏิเสธที่จะทำนิติกรรมสัญญากับผู้จัดการประมูล หรือมีการเพิกถอน หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดของซองประกวดราคา ในระหว่างเวลาที่การประมูลยังไม่สิ้นสุด 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



#### ให้บริการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

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

- 1) เล็ตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (At Sight L/C) ธนาคารจะชำระเงินหากผู้รับประโยชน์ตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเล็ตเตอร์ออฟเครดิต
- 2) เล็ตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อถึงวันครบกำหนด (Usance L/C) ธนาคารจะชำระเงินตามระยะเวลาที่กำหนดหากผู้รับประโยชน์ตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเล็ตเตอร์ออฟเครดิต

### 6.2.1 บริการสินเชื่อเพื่อการนำเข้า Trust Receipt

สินเชื่อเพื่อการนำเข้า Trust Receipt เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่บริการโดยธนาคารให้กับผู้นำเข้า โดยอนุญาตให้ผู้ยื่นขอกู้สามารถรับสินค้าไปก่อนได้ ธนาคารจะทำการปล่อยกู้เพื่อชำระเงินค่าสินค้า / บริการแทนให้กับผู้ขาย ขณะที่ธนาคารยังคงมีสิทธิในสินค้าและเงินค่าสินค้าที่ชำระไปให้กับผู้ขาย จนกระทั่งได้รับการชำระคืนจากผู้ซื้อ

### 6.2.2 บริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการชำระเงินและส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าตามคำสั่งการเรียกเก็บเงินที่ได้รับจากธนาคารของผู้ขายสินค้าและผู้ส่งออก

บริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บเหมาะสำหรับผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าที่มีความประสงค์จะชำระเงินให้แก่ผู้ขายสินค้า/ผู้ส่งออก นอกเหนือไปจากการชำระเงินผ่านกระบวนการเล็ตเตอร์ออฟเครดิต เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายที่ถูกและกระบวนการไม่ซับซ้อน

ประเภทของบริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บ แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

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

### 6.2.3 สินเชื่อเพื่อการชำระค่าสินค้าตามเอกสารอินวอยซ์

สินเชื่อเพื่อการชำระค่าสินค้าตามเอกสารอินวอยซ์ คือสินเชื่อระยะสั้นให้แก่ลูกค้าธนาคาร โดยทางธนาคารมีสิทธิไต่เบี่ยได้หากลูกค้าผิดนัดชำระ จุดประสงค์การให้สินเชื่อเพื่อการซื้อสินค้า หรือ บริการ รวมถึงค่าขนส่ง และผู้ขายจะต้องส่งเอกสารซื้อขายให้กับผู้ซื้อ โดยตรงภายใต้เงื่อนไขการชำระเงิน 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

ดังนั้นการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิตคือการประกันการชำระเงินอีกต่อให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต

#### 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 วิธีการชำระเงินดังกล่าวเหมาะสำหรับผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าที่มีความเข้าใจในสถานะทางด้านเครดิตของผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้าและผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้ามีเงินทุนที่เพียงพอในการจัดเตรียมและการขนส่งสินค้า ประเภทของคำสั่งในการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บมี 2 ประเภทที่ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าสามารถเลือกใช้

- **Document Against Payment (D/P)** ธนาคารจะระบุคำสั่งให้ธนาคารตัวแทนดำเนินการรับชำระเงินจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า (ผู้จ่ายเงิน) ก่อนที่จะดำเนินการส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า
- **Document Against Acceptance (D/A)** ธนาคารจะระบุคำสั่งให้ธนาคารตัวแทนรับการรับรองการชำระเงินจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า (ผู้จ่ายเงิน) ก่อนที่จะดำเนินการส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า

### 6.3.6 บริการรับซื้อ/รับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตและตัวเรียกเก็บ

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

### 6.3.7 บริการรับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลา แบบไม่ไต่เบี่ยง โฟเฟดดิ้ง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อหลังการส่งออกไปให้ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่งต้องการปิดความเสี่ยงทางด้านเครดิตและความเสี่ยงของประเทศของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยธนาคารจะทำการรับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลาแบบไม่ไต่เบี่ยงจากผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต เมื่อธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตได้ทำการแจ้งการรับรองการชำระเงินผ่านสวิฟต์ที่สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ (Authenticated Swift) โดยทำการหักดอกเบี้ยรับซื้อลดและ



ค่าธรรมเนียมธนาคารจากมูลค่าของตัวก่อนที่จะนำเงินเข้าบัญชีของผู้รับประโยชน์ตามเช็คเดอริออฟเครดิต

### 6.3.8 บริการรับซื้อลูกหนี้การค้า

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

### 6.3.9 การให้สินเชื่อด้วย เอกสารอินวอยซ์ส่งออก

การให้สินเชื่อด้วยเอกสารอินวอยซ์ส่งออกนั้น เป็นรูปแบบของการให้สินเชื่อระยะสั้นให้กับผู้ขายชนิดได้เบี่ยได้และบริการเรียกเก็บ รวมถึงการบริหารจัดการการขายที่ผู้ขายนั้นได้มอบสิทธิในการเรียกเก็บหนี้ให้กับทางธนาคารแล้ว

### 6.3.10 สินเชื่อแพ็คเกจเครดิต แบบมีสัญญาเช็คเดอริออฟเครดิต

การให้บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออกแบบมีสัญญาเช็คเดอริออฟเครดิตของลูกค้ามาเก็บไว้กับธนาคารเพื่อใช้เป็นเอกสารหลักประกันพิจารณาปล่อยสินเชื่อ

### 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 คือการจะซื้อหรือจะขายเงินตราต่างประเทศในจำนวนหนึ่งที่เท่ากัน โดยซื้อหรือขายเงินสกุลหนึ่งในขาแรก และทำธุรกรรมด้านตรงข้ามกับขาแรก ณ อีกเวลาหนึ่ง สวอปเงินตราต่างประเทศมีขาแรกและขาหลัง รวมถึง 2 อัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงกัน

## 7.4 ธุรกิจแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (IRS)

ข้อตกลงทางธุรกรรมระหว่างคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยคงที่และดอกเบี้ยลอยตัวในสกุลเงินเดียวกัน โดยดอกเบี้ยที่จ่ายจะคำนวณจากฐานเงินต้นจำนวนที่เท่ากันและระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยอัตราดอกเบี้ยที่แต่ละฝ่ายจะใช้คำนวณขึ้นอยู่กับสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

## 7.5 ธุรกิจแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและเงินต้นที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ (CCS)

ข้อตกลงทางธุรกรรมระหว่างคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนเงินภาระการรับจ่ายเงินต่างสกุล หรือ อัตราดอกเบี้ยต่างสกุล 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. ผ่านระบบ BAHTNET
  3. ผ่านระบบ PromptPay
- โอนเงินระหว่างประเทศ โอนเงินไปยังต่างประเทศรวมถึงการโอนเงินแบบธรรมดา (โอนเงินจากบัญชีออมทรัพย์ ดอลลาร์สหรัฐ หรือสกุลเงินอื่น) และการโอนเงินหยวนตามอัตราของวันโอน (ลูกค้าสามารถโอนเงินหยวนไปยังประเทศจีนตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ประกาศ ณ วันโอน)
- การฝากเงินประจำฝากเงินในบัญชีประจำเพื่อได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าและเมื่อครบกำหนดระยะเวลาของบัญชีเงินฝากประจำสามารถทำการฝากเงินจำนวนนี้ไปยังบัญชีออมทรัพย์
- การกำหนดผู้รับเงินกำหนดรายชื่อผู้รับเงินที่มีการใช้งานบ่อยเพื่อความสะดวกในครั้งต่อไป
- การกำหนดเวลาการนัดหมายนัดหมายเวลาทำธุรกรรม โอนเงิน โดยระบบของธนาคารจะโอนเงินตามเวลาที่ลูกค้ากำหนด (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 ลูกค้าบริษัทสามารถใช้ฟังก์ชันนี้แก้ไขรายการก่อนอนุมัติ
- การอนุมัติรายการ ผู้ประกอบการของบริษัทที่มีสิทธิ์อนุมัติรายการธุรกรรมจะต้องอนุมัติรายการธุรกรรม เมื่ออนุมัติแล้วธุรกรรมดังกล่าวจึงจะจัดส่งให้ธนาคารดำเนินการต่อไป

## 10.3 ไอจีทีบี (iGTB)

ระบบอินเทอร์เน็ตออนไลน์สำหรับลูกค้าองค์กร อัจฉริยะ (ไอจีทีบี) เพื่อรองรับธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ และส่งมอบบริการทางเลือกให้กับลูกค้า

โดยมีช่องทางและบริการ รวมทั้งสินค้าที่หลากหลาย นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถที่จะนำข้อมูลต่าง ๆ จากการทำธุรกรรมมาทำการวิเคราะห์และประมวลผล มีความแม่นยำ และมีประสิทธิภาพ

ไอจีทีบี มีมาตรฐานที่ครอบคลุมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ โดยประกอบด้วยห้าระบบหลัก คือ จีทีบี จีทีไอ จีไอบี จีเอ็มบี และ จีดีบี ซึ่งสนับสนุน 3 ช่องทางได้แก่ ไอจีทีบีเน็ต ไอจีทีบีโมบาย ไอจีทีบีคอนเนค

ไอจีทีบีนั้นครอบคลุมทุกการทำธุรกรรมด้วยมาตรฐานระบบอินเทอร์เน็ตออนไลน์สำหรับลูกค้าองค์กร อัจฉริยะ และชาญฉลาด

ฟังก์ชัน และบริการ บนช่องทาง ไอจีทีบี

- โครงสร้างพื้นฐาน และ การบริหารจัดการข้อมูลการทำธุรกรรม โดยสามารถดึงข้อมูลการทำธุรกรรมได้หลากหลาย ตามการตั้งค่าของผู้ใช้งาน
- การบริหารจัดการข้อมูล สามารถสร้างรายงานที่แม่นยำและตรงเวลา
- การโอนเงิน สนับสนุนธุรกรรมโอนเงินภายใน ระหว่างธนาคาร และระหว่างประเทศ
- การทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตรา สามารถอัตราแลกเปลี่ยนได้ สามารถช่วยให้บริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยน

- การบริหารจัดการสภาพคล่อง ให้บริการการจัดการสภาพคล่องอย่างแม่นยำ

#### 11. เอทีเอ็ม (เครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ)

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

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นพื้นฐานของระบบการธนาคารที่ดี ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีแนวนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะวิเคราะห์แผนงานในองค์กรเพื่อจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงหลักซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการปรับโครงสร้างองค์กร รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับประเภทความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อให้ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานสากล และข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตลอดจนฝ่ายบริหาร มีส่วนสำคัญในการกำหนดและพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง ผ่านการกำหนดกลยุทธ์และการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระบบที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การประเมินความเสี่ยงตามกรอบที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินระดับความเสี่ยงแต่ละประเภทขององค์กร การจัดทำแผนงานควบคุม ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และการรายงานผลของการจัดการความเสี่ยงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ บริหารจัดทำแผนงานบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและกรอบความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการ บริหารจัดการความเสี่ยงตามแผนงานประกอบด้วย

## 1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกค้าหรือคู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตาม พันธะที่ตกลงกันได้ และผลกระทบจากการให้บริการด้านสินเชื่อที่หลากหลาย อาทิเช่น วงเงินกู้ยืมระยะสั้น- ยาว วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า-ส่งออก อนุพันธ์ทางการเงิน หนังสือค้ำประกัน สินเชื่อ รายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และ สินเชื่อประเภทอื่น ๆ สำหรับขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิตของธนาคาร จะเริ่มตั้งแต่การตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง โดยใน ขั้นตอนนี้จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและ ประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ

## 1.1 การจัดสรรโครงสร้างความรับผิดชอบ

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ มีหน้าที่ในการจัดเตรียม อันดับเครดิตของลูกค้า วิเคราะห์สินเชื่อ และจัดทำคำขออนุมัติสินเชื่อ สำหรับลูกค้าแต่ละราย ทีมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่ได้รับจากฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ มีหน้าที่ พิจารณาความเหมาะสมในการอนุมัติสินเชื่อ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย หากวงเงินสินเชื่อเกินกว่าอำนาจจะต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การควบคุมการใช้วงเงิน ภายหลังวงเงินได้รับอนุมัติ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการติดตามการใช้วงเงินของลูกค้าทุกราย ในขณะที่เดียวกันหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่เป็นอิสระจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงต้องจัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบการอนุมัติวงเงิน การใช้วงเงินของลูกค้า ความถูกต้องของเอกสารที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สำหรับลูกค้ารายย่อย ฝ่ายบัตรเครดิต และฝ่ายสินเชื่อบุคคลมีหน้าที่ในการขยายฐานจำนวนลูกค้าบัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สำหรับวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หลักทรัพย์ที่เป็นประกันจะต้อง ได้รับการทบทวนจากคณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติการประเมินราคาหลักประกัน

## 1.2 ขอบเขตการวัดความเสี่ยงการติดตามและระบบการรายงานผล

ตามนโยบายของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้กำหนดแผนในการพัฒนาธุรกิจ กำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแม่ BOCHK และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยผู้กำกับดูแล

สำหรับการขออนุมัติสินเชื่อใหม่ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสาขาจะต้องทำการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อให้รู้จักลูกค้าและเข้าใจสถานการณ์ทางการตลาดและอุตสาหกรรมของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง รวมถึงการวิเคราะห์โดยยึดหลักมองไปข้างหน้า (forward-looking) รวมถึงแนวโน้มของอุตสาหกรรมในอนาคต และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และผู้มีอำนาจอนุมัติจะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับกระบวนการคัดกรองสินเชื่ออย่างเข้มงวด โดยจะต้องพิจารณาถึงข้อมูลลูกค้าวงเงินที่ขออนุมัติประวัติการกู้ยืมการวิเคราะห์ความเสี่ยงสรุปความเป็นไปได้การให้คำแนะนำหรือผลการอนุมัติ



Bank of China Hong Kong ได้มีการพัฒนาโปรแกรมการจัดอันดับเครดิตภายในขึ้นใหม่ (RA Rating Model) มาใช้กับธนาคารทุกธนาคารในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ซึ่งรวมถึง Bank of China (Thai) ในปี 2563 เพื่อทดแทนการจัดอันดับเครดิตภายในที่ใช้โปรแกรม KMV Rating และ ACM Rating โดย RA Rating model ประกอบด้วยการวิเคราะห์ทั้งทางด้านการเงิน (financial) และข้อมูลอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมปัจจัยการประกอบธุรกิจ ปัจจัยเสี่ยง และลักษณะเฉพาะของแต่ละประเทศ นอกเหนือจากระบบ RA 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“นโยบายว่าด้วยการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและการผูกพันและค่าเผื่อการค้อยค่า” ได้แก่ ขั้นตอนการจำแนกประเภท, ตรวจสอบ, ทบทวนและการอนุมัติ ธนาคารส่งเสริมให้มีการตรวจสอบความเสี่ยงและระบบเตือนล่วงหน้า สนับสนุนระบบรายงานความเสี่ยงที่สำคัญและทำการแบ่งระดับและตรวจสอบลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างรัดกุม ธนาคารยังคงจัดให้มีการทบทวนและตรวจสอบการให้สินเชื่อธุรกิจ พินิจพิเคราะห์ความเป็นไปได้ของความเสี่ยงและสร้างมาตรการป้องกันแก้ไขอย่างต่อเนื่อง รายงานสินเชื่อยังถูกนำมาใช้เพื่อตรวจสอบโครงสร้าง การกระจุกตัวของสินเชื่อ คุณภาพสินทรัพย์ ความเสี่ยงของประเทศและการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

สำหรับสินเชื่อรายย่อยธนาคารมีรูปแบบการตรวจสอบเครดิตก่อนการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารพัฒนาโมเดลขึ้นมาเพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้านี้ เพื่อส่งเสริมการควบคุมสินเชื่อหลังจากที่ได้รับอนุมัติวงเงินเป็นรายธุรกรรม

### 1.3 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อการลงทุนและการก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรืออุตสาหกรรมใดที่มีมูลค่าสูง ซึ่งหากเกิดเหตุสุดวิสัยอาจส่งผลกระทบต่อสถานะและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

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

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 การอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกันมียอดสินเชื่อต่ำกว่าเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้ แม้ว่าการปล่อยกู้ให้แก่อุตสาหกรรมภาคการผลิตถือเป็นอัตราส่วนสูงของสัดส่วนในการปล่อยสินเชื่อทั้งหมด การกระจายความเสี่ยงยังถือว่าเหมาะสมเมื่อคุณเป็นรายธุรกิจย่อยในภาคอุตสาหกรรมนั้น ๆ ธนาคารมีการตรวจสอบ ติดตามพอร์ตสินเชื่ออยู่เป็นประจำเพื่อที่จะรักษาระดับของการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม

## 2. ความเสี่ยงด้านการตลาด

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

หลัก ซึ่งธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านการตลาด

ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคาร อยู่ภายใต้การชี้แนะและดูแลของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้รับการจัดการภายใต้ขอบเขตที่เหมาะสมสอดคล้องกับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง ความสามารถในการติดตามความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร อีกทั้งเพื่อใช้ในการจัดสรรแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน ปรับลดความไม่สอดคล้องและภาวะความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด

## 2.1 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

แผนกตลาดเงินเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการทำธุรกรรมและบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมรายวันเพื่อให้อยู่ในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร โดยแผนกบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระ มีหน้าที่ในการระบุความเสี่ยง ควบคุม ชี้วัด ติดตามและรายงานผลความเสี่ยงด้านการตลาด แผนกบัญชีและปฏิบัติการเป็นหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านการตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคารและรับผิดชอบการชำระเงินของธุรกรรมและตรวจสอบข้อมูลของธุรกรรมให้มีความสมบูรณ์

การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรมเป็นเครื่องมือหนึ่งที่ธนาคารใช้ในการควบคุมความเสี่ยง ธนาคารมีความมั่นใจว่าข้อมูลที่ใช้มีความเป็นอิสระต่อหน่วยงานธุรกิจเพื่อหลีกเลี่ยงข้อขัดแย้งในการจัดการข้อมูล

ธนาคารทำธุรกรรมต่าง ๆ ตามขอบเขตวงเงินของกลุ่มที่ได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอย่างเคร่งครัด

## 2.2 กระบวนการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดที่เข้มงวด เชื่อถือได้ ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารจึงอยู่ในระดับที่ต่ำ และด้วยการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผลและเชื่อถือได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำและสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ทำให้ธนาคารสามารถคงไว้ซึ่งฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ สามารถปรับปรุง

ประสิทธิภาพในการติดตามมูลค่าฐานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์ รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

### 2.3 แนวทางการกำหนดเพดานความเสี่ยง

ปัจจุบันความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามกลไกการควบคุมที่เข้มงวด ธนาคารจึงมีนโยบายการควบคุมและบริหารความเสี่ยงทางด้านการตลาด 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 เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

## 3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการภายในบุคลากรระบบหรือจากปัจจัยภายนอกรวมถึงความเสี่ยงทางด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการถูกบริหารโดยการระบุปัจจัยเสี่ยงและทำความเข้าใจขอบเขตธุรกิจและกระบวนการปฏิบัติงานดังนี้ การระบุปัจจัยเสี่ยง

และประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดการยอมรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดแผนการแก้ไขสำหรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ที่ไม่สามารถยอมรับได้ การติดตามและรายงานความเสี่ยงที่ยังเหลือที่สามารถยอมรับได้

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

### 3.1 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

พนักงานทุกคนของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเป็นระบบ ซึ่งแบ่งความรับผิดชอบเป็น 3 ระดับ (Three Lines of Defence) และมีการติดตามควบคุม ปรับปรุงระยะเวลา เปรียบเทียบต้นทุนกับผลประโยชน์ และหน้าที่ความรับผิดชอบเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากขั้นตอนภายใน ธนาคารได้มีการปรับปรุงความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเสริมสร้างความเข้มแข็งในการติดตามการพัฒนาศักยภาพเป็นรายวันทั้งในระดับฝ่ายงานและระดับผู้ปฏิบัติงาน

เพื่อที่จะส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงธนาคารมีการแบ่งแยกหน้าที่ การควบคุมคู่ เพื่อไม่ให้เกิดการขัดผลประโยชน์ ความเสียหาย ความผิดพลาดหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม ธนาคารได้มอบหมายให้มีผู้รับผิดชอบในแต่ละหน่วยงานสำหรับการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีแผนกบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุม วางแผน ประเมินและติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในธนาคาร

นอกเหนือจากนี้ ธนาคารมีแผนการเตรียมรับสำหรับเหตุการณ์ที่วิกฤต ซึ่งในแต่ละหน่วยงานภายในธนาคารจะมีบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจหลักของธนาคารยังคงสามารถดำเนินต่อไปได้ และมีการรายงานเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดให้แก่เลขาธิการดูแลแผนกการบริหารธุรกิจภาวะฉุกเฉินทันทีตามขั้นตอนของธนาคาร

### 3.2 ขอบเขตการชี้วัดความเสี่ยงการติดตามและระบบการรายงานผล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและมาตรการในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญทั้งหมด โดยกำหนดให้แต่ละหน่วยงานติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกฎหมายเกณฑ์ที่กำหนด

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

ธนาคารใช้ระบบ Group Risk Monitoring & Analysis Platform (GMAP) ของกลุ่ม ในการติดตามและวิเคราะห์ความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงรายการธุรกิจของสายธุรกิจที่สำคัญและพฤติกรรมดำเนินงานของพนักงาน รวมถึงระบุความเสี่ยง โดยวิเคราะห์เหตุการณ์ตามเกณฑ์การแจ้งเตือนความเสี่ยง

เพื่อส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารที่มีคุณภาพสำหรับลูกค้า ผลิตภัณฑ์ใหม่และผลิตภัณฑ์ที่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงจะต้องผ่านกระบวนการตรวจสอบและอนุมัติก่อน ธนาคารจะมีการประเมินความเสี่ยง และติดตามผลผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ สำหรับแผนการบริหารธุรกิจภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการประเมินการวิเคราะห์ผลกระทบความเสี่ยงทางธุรกิจ และประเมินแผนการบริหารธุรกิจ ซึ่งมีการทดสอบประจำปีเพื่อรองรับให้ธุรกิจธนาคารสามารถดำเนินการต่อไปได้ในภาวะฉุกเฉิน

## 4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินทุนเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายได้

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 นอกจากนี้ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วน of 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 2564 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 ต้นทุนรวมถึงความสามารถในการเติบโตของธนาคาร เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ 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 เพื่อประสิทธิภาพในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารได้จัดให้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศของคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง รวมไปถึงทุกฝ่ายงานและสาขา ตามมาด้วยนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยี ธนาคารได้จัดให้มีการจำแนกประเภทของการบริหารจัดการความเสี่ยงออกเป็นหลายมุมมอง ได้แก่ ธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารจัดการทรัพย์สินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารจัดการการเข้ารหัสข้อมูล การบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและบุคลากร การบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาระบบ การดำเนินการของข้อมูล การสื่อสารของเครือข่าย การบริหารจัดการผู้ให้บริการด้านการควบคุมความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และอื่น ๆ ธนาคารมีขั้นตอนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อระบุ ประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ณ ปัจจุบันนี้ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศมีเข้ามาหลายรูปแบบและรุนแรงขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลธนาคารและลูกค้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญต่อความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าและธนาคาร จึงเพิ่มมาตรการความปลอดภัยโดยนำเทคโนโลยีต่าง ๆ เข้ามาใช้เพื่อให้สามารถป้องกันมิให้ผู้อื่นเข้าถึงข้อมูลได้

## 5.3 ความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบที่อาจมีต่อชื่อเสียงของธนาคาร อันสืบเนื่องมาจากแนวปฏิบัติทางธุรกิจ ความเสี่ยงต่อชื่อเสียง ความเสี่ยงของผลกระทบเชิงลบและการสูญเสียภาพลักษณ์ของธนาคาร และชื่อเสียงที่มีผลมาจากความสนใจของสื่อหรือข่าวด้านลบครอบคลุมไปถึงกลุ่มของธนาคาร โดยมาจากการดำเนินธุรกิจ, การบริหาร, และพฤติกรรมอื่น ๆ หรือ เหตุการณ์จากภายนอกที่เกี่ยวกับธนาคาร ความเสี่ยงทางด้านสาธารณชน (เช่น ลูกค้า, พันธมิตรทางธุรกิจ, ผู้ลงทุน, หน่วยงานกำกับดูแล) ซึ่งอาจก่อให้เกิดภาพลักษณ์ของธนาคารในด้านลบหรือเสียความเชื่อมั่นที่มีต่อธนาคาร และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร สิ่งที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจมาจากความไม่สอดคล้องของจรรยาบรรณ, ความคาดหวังของสังคม, มาตรฐานการให้บริการ, การฝ่าฝืนข้อตกลง, การบริการลูกค้าที่ขาดความใส่ใจ และอื่น ๆ โดยธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดระดับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง



## ผลการดำเนินงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) รายงานผลประกอบการปี 2564 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 182 ล้านบาทหรือร้อยละ 268.14 จากจำนวน 68 ล้านบาทในปี 2563

หน่วย: ล้านบาท

รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2564	2563	อัตราการเปลี่ยนแปลง%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	965	762	26.63%
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	500	451	10.92%
รายได้รวมจากการดำเนินงาน	1,465	1,213	20.79%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	843	836	0.85%
กำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	622	377	65.06%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	317	302	5.21%
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	304	75	305.51%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	54	7	668.13%
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	250	68	268.14%

สำหรับปี 2564 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ที่ซบเซาเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งสถานการณ์การระบาดอย่างต่อเนื่องของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) อย่างไรก็ตามผลการดำเนินงานของธนาคารแสดงตัวเลขที่ค่อนข้างดีด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 965 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.63 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 500 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 622 ล้านบาท และธนาคารได้ตั้งเพิ่มรายการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 317 ล้านบาท

สำหรับปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.25 บาท

## ฐานะทางการเงิน

รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน	ยอดสิ้นปีของ	ยอดสิ้นปีของ	อัตราการ
	2564	2563	เปลี่ยนแปลง%
สินทรัพย์รวม	70,952	68,541	3.52%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	49,527	46,783	5.87%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านสินทรัพย์ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	13,358	9,268	44.13%
หนี้สินรวม	60,542	58,319	3.81%
เงินรับฝาก	44,605	47,094	(5.29%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านหนี้สิน	11,937	7,383	61.68%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,410	10,222	1.84%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 70,952 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.52 จากสินทรัพย์รวมปีก่อน เงินให้สินเชื่อหลังหักเงินได้รอการตัดบัญชีมีจำนวนเงิน 49,527 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.87 จากเงินให้สินเชื่อปีที่แล้ว สำหรับเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 13,358 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.13 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีหนี้สินทั้งหมดจำนวน 60,542 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.81 จากหนี้สินรวมปีก่อน เงินรับฝากมียอดจำนวน 44,605 ล้านบาทลดลงร้อยละ 5.29 จากปีที่แล้ว เงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 11,937 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 61.68 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 10,410 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.84 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2563

### คุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,851 ล้านบาท อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมและอัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพมีดังต่อไปนี้

อัตราทางการเงินที่สำคัญ	ร้อยละ(%)	
	2564	2563
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.04	3.23
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	1.34	1.63

### ความเสี่ยงพของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 12,445 ล้านบาทซึ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 10,119 ล้านบาทและเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 2,326 ล้านบาทตามลำดับ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 19.72

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ร้อยละ(%)	
	2564	2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.03	17.82
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.69	4.06
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.72	21.88

### การได้ถูกจัดอันดับเครดิต

เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2564 บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (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 โดยคำนึงถึง สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารโดยตระหนักถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในอันเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บรรลุเป้าหมายของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อติดตามผล และกำกับดูแลด้านการปฏิบัติงานของธนาคารในแต่ละส่วนงาน โดยกรรมการผู้ชำนาญการในด้านต่าง ๆ เข้าร่วมในคณะกรรมการแต่ละชุดเพื่อทำหน้าที่คัดกรองเนื้อหาสาระ ติดตามการดำเนินการของฝ่ายจัดการและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการชุดต่าง ๆ นั้น ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น มีหน้าที่ในการรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

## **คณะกรรมการธนาคาร**

### **วัตถุประสงค์**

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

## องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1) นาง หมก จีซาน เทเรซ่า       | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร                        |
| 2) นาย หยิ่น หรง               | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร                        |
| 3) นาย กฤษ ฟอร์ดเลิศ           | กรรมการอิสระ                                      |
| 4) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร      | กรรมการอิสระ                                      |
| 5) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ                                      |
| 6) นาย หวัง หงเหว่ย*           | กรรมการที่เป็นผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 7) นาย หวู หลิน                | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร                           |
| 8) นาง เชี๋ย เชี๋ย             | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร                           |

\* นาย หวัง หงเหว่ย ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารและเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารถึงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 และดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แทนนายหลี่ เฟิง ตั้งแต่วันที่ 5 พฤศจิกายน 2564

## หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายทางธุรกิจที่สำคัญ กำกับดูแลให้ธนาคารมีการควบคุม กำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตามการประกอบธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนคำสั่งจากผู้ตรวจสอบ หนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร และมติของผู้ถือหุ้น ซึ่งครอบคลุมดังนี้

### 1. ด้านกลยุทธ์และนโยบาย

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

2. ด้านกำกับการปฏิบัติงาน
  - 2.1 กำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่อง ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
  - 2.2 กำกับดูแลการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยครอบคลุมระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่ต้นจนจบ และให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัด
  - 2.3 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กรที่มีประสิทธิภาพ
  - 2.4 ทบทวน พิจารณานุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) และวงเงินสินเชื่อของผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Party) ภายใต้ขอบเขตที่ได้รับอนุญาตหรือต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล
  - 2.5 ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่กำกับดูแล และสาธารณชน
  - 2.6 กำกับดูแลการมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการชุกย่อย รวมถึงคณะกรรมการระดับจัดการหรือผู้บริหารให้เป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการธนาคาร
  - 2.7 ดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามข้อบังคับ หนังสือบริคณห์สนธิ มติที่ประชุมของผู้ถือหุ้น รวมถึงคำสั่ง/คำแนะนำจากรายงานตรวจสอบของหน่วยงานที่กำกับดูแล
3. ด้านการจัดการโครงสร้างองค์กร และวัฒนธรรมองค์กร
  - 3.1 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร พิจารณานุมัติ และทบทวน วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง และการดำเนินธุรกิจภายใต้ ESG
  - 3.2 ปลูกฝังวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุกย่อย เพื่อให้การอภิปรายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
  - 3.3 จัดตั้งคณะกรรมการชุกย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในการดูแลการดำเนินงานเฉพาะด้าน และให้คำแนะนำด้านเทคนิค หรือความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน แก่คณะกรรมการธนาคาร ส่งผลให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของ

- ธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการพิจารณาทบทวน  
บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ
- 3.4 คุณดูแลให้มีการกำหนดกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการตรวจสอบที่มีประสิทธิผล  
รวมทั้งคุณดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็น  
ของฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า โดยคณะกรรมการธนาคารควรได้รับรายงาน  
ดังกล่าวภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ กรณีเกิดความล่าช้า ฝ่ายจัดการต้อง  
ชี้แจงเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร
- 3.5 คุณดูแลให้มีนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรม  
ทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน
- 3.6 คุณดูแลให้มีนโยบายด้านการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อ  
ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการมองข้าม  
ความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงการทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารที่ต้องพึง  
ระมัดระวังเป็นพิเศษ
- 3.7 คุณดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร โดยให้มีการนำผลจากการ  
ประเมินมาพิจารณาเพื่อปรับปรุงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ  
และกรรมการ รวมถึงเป็นแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการต่อไป ทั้งนี้กรรมการควร  
ได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง
- 3.8 คุณดูแลให้มีการคัดเลือก รวมถึงการ โยกย้ายเปลี่ยนแปลง (กรณีมีความจำเป็น) การประเมินการปฏิบัติ  
หน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง และคุณดูแลให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง  
เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีคุณสมบัติเหมาะสมในการจัดการงานของธนาคาร
- 3.9 คุณดูแลให้มีการทบทวน โครงสร้างองค์กรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การกำหนดหน้าที่ของฝ่ายจัดการ  
เป็นไปอย่างเหมาะสมชัดเจน และคุณดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่เป็นประเด็นสำคัญแก่  
คณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า
- 3.10 คุณดูแลนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์ และสวัสดิการ ของผู้บริหารระดับสูงให้มีความ  
เหมาะสม และสอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และไม่ขัดกับกฎหมาย  
และกฎเกณฑ์ของผู้ที่กำกับดูแล ทั้งนี้ โครงสร้างของการจ่ายค่าตอบแทนควรส่งเสริมถึงการมี  
วัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

## คณะกรรมการตรวจสอบ

### องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสมาชิกซึ่งเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน ดังนี้

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1) นาย กฤษ ฟอร์ด               | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 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 โดยมีผู้ตรวจสอบภายนอกมีหน้าที่ในการวางแผนและดำเนินการตรวจสอบรายงานทางการเงินประจำปีของธนาคารและสอบทานรายงานทางการเงินรายครึ่งปีและตรวจสอบรายงานทางการเงินรายไตรมาส (พิจารณาตามความเหมาะสม) โดยฝ่ายบริหารและผู้ตรวจสอบภายนอกมีหน้าที่ในการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ



## หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาและกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของขั้นตอนการรายงานทางการเงิน
2. พิจารณาและประเมินผลให้ฝ่ายบริหารมีการจัดทำระบบการควบคุมภายในเพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของตน
3. พิจารณารายงานที่นำเสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก รวมทั้งข้อสังเกตจากฝ่ายบริหารในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายใน
4. พิจารณาประเด็นปัญหาทางบัญชี และการรายงานทางการเงินที่สำคัญ จากฝ่ายตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายนอก
5. พิจารณารายงานจากหน่วยงานกำกับดูแลในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายหรือการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและชื่อเสียงของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้มีการแก้ไขประเด็นดังกล่าวอย่างเหมาะสม และรายงานทางการเงินของธนาคารได้สะท้อนประเด็นดังกล่าวไว้แล้วอย่างเหมาะสม
6. รายงานธุรกรรมที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การถือโงง การทุจริต ความบกพร่องของระบบการควบคุมภายใน และการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธนาคาร ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ กำหนด ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการแก้ไข
7. รายงานผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเด็นสำคัญอื่น ๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบประเด็นต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน หรือการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสม
8. พิจารณาและประเมินความเพียงพอของหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร (ซึ่งรวมถึงบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามความเหมาะสม) เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เป็นไปตามมาตรฐานของหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาล
9. พิจารณา คัดเลือก และนำเสนอแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายนอกของธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

## คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

### องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสมาชิกจำนวน 6 คนดังนี้

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร      | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการอิสระ |
| 2) นาย กฤษ ฟอร์ดเลิศ           | กรรมการอิสระ                                    |
| 3) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ                                    |
| 4) นาย หยิ่น หรง               | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร                      |
| 5) นาย หวัง หงแห้วย*           | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร                         |
| 6) นาง เชีย เชีย               | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร                         |

\*นาย หวัง หงแห้วย เป็นกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงแทนนาย หลี เฟิง ตั้งแต่วันที่ 5 พฤศจิกายน 2564

### หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้ความเห็นชอบในการนำเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านการกำกับปฏิบัติตาม ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร
2. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้/ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ รวมถึงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
3. ดูแลกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
4. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติเพดานความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
5. กำหนดกลยุทธ์ ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยสามารถประเมิน ติดตาม เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
6. ทบทวน และติดตามความเสี่ยง รวมถึงการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมถึงระบบและกระบวนการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการดำเนินธุรกิจภายใต้ ESG

7. ทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
9. ให้ความเห็น หรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
10. ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารหรือตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล

### คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ

#### องค์ประกอบ

คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดูแลด้านกลยุทธ์ของธนาคารให้สอดคล้องกับบริษัทแม่ของธนาคาร คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณมีหน้าที่ดูแลแผนกลยุทธ์ของธนาคารครอบคลุมแผนในระยะกลางและระยะยาว ควบคุมดูแลด้านงบประมาณและตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคาร และรายงานการดำเนินงานต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสมาชิกจำนวน 5 คนดังนี้

- |                                |                         |
|--------------------------------|-------------------------|
| 1) นาย กฤษ ฟอร์ด               | กรรมการอิสระ            |
| 2) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร      | กรรมการอิสระ            |
| 3) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ            |
| 4) นาย หวัง หงแห้วย*           | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 5) นาง เชื้อ เชื้อ             | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

\*นาย หวัง หงแห้วย ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการด้านกลยุทธ์ และงบประมาณ ถึงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 และยังคงเป็นกรรมการในคณะกรรมการด้านกลยุทธ์ และงบประมาณ

## หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาแผนกลยุทธ์ระยะกลางถึงระยะยาวของธนาคารด้วยข้อมูลจากฝ่ายจัดการ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
2. ร่วมกับฝ่ายจัดการพัฒนาแผนกลยุทธ์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้คำแนะนำอย่างเหมาะสม
3. ดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระบวนการในการนำแผนกลยุทธ์ในระยะกลางและระยะยาวไปปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม และมีการพิจารณาครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ ซึ่งคำนึงถึงทางเลือกต่าง ๆ ของแผนกลยุทธ์ หลังจากวิเคราะห์ความเป็นไปได้ รวมถึงต้นทุนและผลตอบแทน คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณมีหน้าที่ในการจัดลำดับความสำคัญของแผนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน ติดตาม ปรับปรุงแผนกลยุทธ์ที่สำคัญในระยะกลางและระยะยาวของธนาคารให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารตามช่วงเวลาอย่างเหมาะสม
5. จัดให้มีจัดให้มีการทบทวนและติดตามแผนปฏิบัติงาน และงบประมาณประจำปีตามแผนกลยุทธ์ระยะกลางและระยะยาว รวมถึงการวางแผนเงินทุนตามที่ฝ่ายจัดการกำหนด เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติเป็นประจำ รวมถึงการทบทวนประจำปี
6. ระหว่างขั้นตอนการนำแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปีไปปฏิบัติ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรจัดให้มีการสื่อสารล่วงหน้ากับฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าแผนปฏิบัติงานและงบประมาณนั้นสามารถบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
7. ติดตามการนำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีไปปฏิบัติ กรณีที่แผนธุรกิจและงบประมาณทางการเงินมีการเบี่ยงเบนอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณจะขอให้ฝ่ายจัดการระบุและวิเคราะห์เหตุผลประกอบพร้อมทั้งรายงานแนวทางในการแก้ปัญหาเสนอ เพื่อพิจารณา ก่อนเสนอให้คณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
8. เมื่อมีโอกาสด้านการควบรวมและซื้อกิจการ การมีรูปแบบทางธุรกิจใหม่ๆ และการเข้าร่วมลงทุน คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรจัดให้มีการทบทวนและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการในข้อเสนอเกี่ยวกับการควบรวมและซื้อกิจการก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
9. ให้คำแนะนำและติดตามข้อเสนอที่เกี่ยวข้องกับรายจ่ายเพื่อได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การลงทุนที่สำคัญ การปรับปรุงการดำเนินธุรกิจ และแผนงานเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

10. รับผิดชอบในการสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารทั้งหมด รวมถึงนโยบายด้าน ESG และ ติดตามดูแลการดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
11. คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ จะต้องพิจารณาทบทวนรายงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากฝ่ายจัดการ ซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
12. หากจำเป็น คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ อาจเสนอให้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยพิเศษ และ/หรือมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับรองลงมาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
13. หน้าที่และความรับผิดชอบอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

#### องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 คน ดังนี้

- 1) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
- 2) นาย กฤษ ฟอร์ด เลิศ กรรมการอิสระ
- 3) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร กรรมการอิสระ

#### 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 และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
  - 1.2.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการ

#### 1.2.4 ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

- 1.3 ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด และ องค์ประกอบที่เหมาะสมกับโครงสร้างธนาคาร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาว
- 1.4 ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของธนาคาร
- 1.5 ดูแลให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสมและมีความต่อเนื่องของตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ
- 1.6 ให้คำปรึกษาในเรื่องโครงสร้างตำแหน่งงานของพนักงานโดยยึดกรอบแนวคิดด้านลักษณะงานและตำแหน่งหน้าที่ รวมทั้งให้การสนับสนุนเพื่อให้มีความเข้าใจและส่งเสริมการพัฒนาแผนความก้าวหน้าในอาชีพของพนักงานแต่ละตำแหน่งจากกรอบแนวคิดด้านลักษณะงานและตำแหน่งหน้าที่นั้น ๆ
- 1.7 ให้คำปรึกษาในเรื่องการปรับโครงสร้างของธนาคาร กระบวนการทำงาน และพนักงาน เพื่อสนับสนุนการนำกลยุทธ์ลงไปปฏิบัติให้เกิดผลสำเร็จที่สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร
- 1.8 อนุมัติจรรยาบรรณทางธุรกิจสำหรับพนักงาน ซึ่งผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร

## 2. การกำหนดค่าตอบแทน

- 2.1 กำหนดนโยบายกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 2.2 ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

- 2.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
  - 2.4 ทบทวนเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และเกณฑ์ในการประเมินสำหรับกรรมการและผู้มีอำนาจจัดการ โดยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ
  - 2.5 เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมาย และการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือ ในการจ่ายค่าตอบแทน เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
  - 2.6 ทำงานร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนคำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญต่อธนาคาร
3. อื่น ๆ
- ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร หรือปฏิบัติหน้าที่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติด้านธรรมาภิบาลระบุไว้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญจากองค์กรภายนอก โดยธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามความจำเป็น

สรุปจำนวนการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละรายในการประชุม คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย  
ต่าง ๆ ในปี 2564

การประชุมในปี 2564	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ ด้านกลยุทธ์ และ งบประมาณ	คณะกรรมการ กำกับความ เสี่ยง
	จำนวนการเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่ประชุม				
นาง หมก จีซาน เทเรซ่า	7/7	-	-	-	-
นาย หยีน หรง	6/7	-	-	-	8/8
นาย กฤษ ฟอร์ด	7/7	5/5	6/6	4/4	8/8
นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร	7/7	5/5	6/6	4/4	8/8
ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	7/7	5/5	6/6	4/4	8/8
นาย หวัง หงเหว่ย <sup>(2)</sup>	7/7	-	5/6	4/4	2/8
นาย หวู หลิน	6/7	-	-	-	-
นาง เซี่ย เซี่ย	7/7	-	-	4/4	8/8
นาย หลี เฟิง <sup>(1)</sup>	6/7	-	-	3/4	6/8

หมายเหตุ:

\*จำนวนครั้งที่ประชุม หมายถึง จำนวนการประชุมของคณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยในระหว่างการดำรงตำแหน่ง

(1) นาย หลี เฟิงพ้นตำแหน่งเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564

(2) นาย หวัง หงเหว่ยเป็นประธานกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ถึงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 แต่ยังคงเป็นกรรมการธนาคารและ กรรมการในคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณต่อไป และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย และเป็นกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 พฤศจิกายน 2564

หมายเหตุเพิ่มเติม:

- นาย หยีน หรงและ นาง หมก จีซาน เทเรซ่า เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งไม่ได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- นาย หยีน หรงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงครั้งที่ 1/2021 วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2564 ครั้งที่ 2/2021 วันที่ 17 มีนาคม 2564 ครั้งที่ 3/2021 วันที่ 12 พฤษภาคม 2564 ครั้งที่ 4/2021 วันที่ 11 มิถุนายน 2564 ครั้งที่ 5/2021 วันที่ 13 สิงหาคม 2564 ครั้งที่ 6/2021 วันที่ 15 กันยายน 2564 ครั้งที่ 7/2021 วันที่ 10 พฤศจิกายน 2564 และ ครั้งที่ 8/2021 วันที่ 3 ธันวาคม 2564 ผ่านการประชุมทางไกลผ่านวิดีโอ



- นาย หิ้น ทรงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2021 วันที่ 24 มีนาคม 2564 ครั้งที่ 2/2021 วันที่ 22 เมษายน 2564 ครั้งที่ 3/2021 วันที่ 17 มิถุนายน 2564 ครั้งที่ 4/2021 วันที่ 13 สิงหาคม 2564 ครั้งที่ 5/2021 วันที่ 23 กันยายน 2564 และครั้งที่ 6/2021 วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 ผ่านการประชุมทางไกลผ่านวิดีโอ
- นาง หมก จิษาน เทเรซ่าเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2021 วันที่ 24 มีนาคม 2564 ครั้งที่ 2/2021 วันที่ 22 เมษายน 2564 ครั้งที่ 3/2021 วันที่ 17 มิถุนายน 2564 ครั้งที่ 4/2021 วันที่ 13 สิงหาคม 2564 ครั้งที่ 5/2021 วันที่ 23 กันยายน 2564 ครั้งที่ 6/2021 วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 และครั้งที่ 7/2021 วันที่ 17 ธันวาคม 2564 ผ่านการประชุมทางไกลผ่านวิดีโอ

### นโยบายกำหนดค่าตอบแทน

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

### ค่าตอบแทนของกรรมการประจำปี 2564

องค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย 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 กรรมการในคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย: 12,000

หมายเหตุ: คณะกรรมการชุดย่อยในปัจจุบันประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

## คำตอบแทนคณะกรรมการ ปี พ.ศ.2564

ที่	รายชื่อบุคลากร	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (29 ครั้ง)	คำตอบแทนกรรมการ	ประธานคณะกรรมการ ชุดย่อย	รวมค่าตอบแทนต่อปี
1*	นายหวัง หงเหว่ย	ประธานกรรมการธนาคาร	-	810,666.67	-	810,666.67
2	นายภฤช ฟอร์ดเลิศ	กรรมการอิสระ	388,000.00	960,000.00	100,000.00	1,448,000.00
3	นายชัยยุทธ สุทธิธนากร	กรรมการอิสระ	412,000.00	960,000.00	100,000.00	1,472,000.00
4	นายธีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	กรรมการอิสระ	388,000.00	960,000.00	100,000.00	1,448,000.00
5**	นายหลี่ เฟิง	กรรมการธนาคาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหารในประเทศไทยไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)			
6	นายหวู หลิน	กรรมการธนาคาร				
7	นางเจี๋ย เจี๋ย	กรรมการธนาคาร				
8	Ms. Mok Tze Shan Teresa	กรรมการธนาคาร	กรรมการที่เป็นตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัดไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)			
9	Mr. Yin Rong	กรรมการธนาคาร				

## หมายเหตุ

\* ลำดับที่ 1 ลาออกจากกรรมการเป็นประธานกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 โดยยังเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

\*\* ลำดับที่ 5 ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564

## คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ปี พ.ศ. 2564

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง 5 ท่านในปี พ.ศ. 2564 เป็นจำนวนเงิน 51.87 ล้านบาท

## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลก็ต่อเมื่อ

1. เงินปันผลจะต้องถูกพิจารณาจ่ายกรณีธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานเท่านั้น โดยธนาคารจะไม่จ่ายเงินปันผลหากธนาคารยังคงมีผลขาดทุนสะสม
2. ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง
3. ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากการขายสินทรัพย์ที่มีได้มีการซื้อขายจริงที่ก่อให้เกิดกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่าปกติ

4. ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดต่อผู้ถือหุ้นหากยังไม่ได้ทำการตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือกันสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน
5. นอกจากที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารในเรื่องสิทธิเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ เงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน และการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป
7. ธนาคารต้องทำการจ่ายเงินปันผลภายใน 1 เดือน นับแต่ได้รับมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ทำการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวในสื่อสิ่งพิมพ์

### ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

บริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

ชั้น 15 อาคารอาคารบางกอกซิตีเลขที่ 179/74-80 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120

### รายชื่อผู้สอบบัญชี

- |                            |                                  |
|----------------------------|----------------------------------|
| 1. นางสาวสกุณา แยมสกุล     | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4906 |
| 2. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล    | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5339 |
| 3. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352 |

### ค่าตอบแทนของการตรวจสอบบัญชีประจำปี

ค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 3,650,000 บาท บวกด้วยค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมอื่น ๆ โดยสรุปค่าสอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายการ	บาท
1) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบกลางปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564	2,100,000
2) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,550,000

1. BOCT ส่งเสริมการสื่อสารนโยบายระหว่างจีนและไทยอย่างแข็งขัน ทั้งยังรักษาความร่วมมืออย่างใกล้ชิดและการสื่อสารอย่างต่อเนื่องกับกระทรวงการคลัง กระทรวงพาณิชย์ กระทรวงสาธารณสุข สำนักงานวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หอการค้าจีน และสมาคมธุรกิจต่าง ๆ รวมทั้งมีการลงนามข้อตกลงความร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ฯลฯ เพื่อเพิ่มความนิยมของแบรนด์ BOC ในตลาดไทยอย่างต่อเนื่อง ความร่วมมือเชิงลึกกับลูกค้าหลักซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ในภูมิภาคนี้ เช่น เครือซีพี เครือไทยปิโตรเลียม และเครือเซ็นทรัล เป็นต้น โดย BOCT ให้บริการคุณภาพสูงอย่างครอบคลุมเพื่อให้มีการพัฒนาทางด้านการติดต่อประสานงาน และสามารถดำเนินงานแบบบูรณาการของกลุ่มธนาคารอย่างมีความยั่งยืน



2. BOCT ส่งเสริมความเป็นสากลของเงินสกุลเหรินหมินปี้ (เงินหยวน) และดำเนินการตามกลยุทธ์หลักของกลุ่มบริษัทอย่างเคร่งครัด รวมทั้งยังมีการแนะนำสถาบัน 3 ประเภทในประเทศไทยสำหรับการลงทุนในตลาดทุนจีน พร้อมส่งเสริมความเป็นสากลของเงินสกุลเหรินหมินปี้ นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ BOC Hong Kong เป็นตัวเลือกคู่สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และลงนามในข้อตกลงความร่วมมือเชิงกลยุทธ์เงินสกุลเหรินหมินปี้ระหว่างประเทศ กับ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) โดย BOCT ยังเป็นธนาคารรายแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่เปิดตัวแพลตฟอร์มการซื้อขายเงินสกุลเหรินหมินปี้ด้วยสกุลเงินบาทแบบเสนาอราคาโดยตรง ด้วยเหตุนี้จึงกลายเป็นธนาคารที่ทำธุรกรรมการเสนาอราคาตรง CNH/THB ในท้องถิ่นแห่งแรก นอกจากนี้ ธนาคารก็ได้ใช้โอกาสจากนโยบาย RCEP ในการเสริมสร้างนโยบายการสื่อสารและการประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ส่งผลให้การแลกเปลี่ยนเงินสกุลเหรินหมินปี้ระหว่างประเทศสำหรับสินค้าทางการเกษตรมีการเติบโตที่โดดเด่นและมูลค่าสูงถึง 5.1 พันล้านเหรินหมินปี้ อีกทั้งยังเป็นส่วนสำคัญในการผลักดันให้ธนาคารแห่งชาติจีนสนับสนุนการเปิดตัวอย่างเป็นทางการของ "แผนงานส่งเสริมเงินสกุลเหรินหมินปี้ข้ามพรมแดนระหว่างนิคมอุตสาหกรรมระยองไทย-จีน"



3. BOCT ได้ริเริ่มการพัฒนารูปแบบใหม่ โดยให้บริการที่มีคุณภาพสำหรับธุรกิจข้ามประเทศต่าง ๆ และสนับสนุนการประชุม China International Import Expo เป็นเวลาสี่ปีติดต่อกัน ในปี พ.ศ. 2564 BOCT ได้เชิญนักธุรกิจไทยให้เข้าร่วมการประชุม CIIE ออนไลน์ โดยเชื่อมโยงวิทยาสหกิจไทย-จีน เพื่อแบ่งปันโอกาสในทางธุรกิจจากการเปิดประเทศจีน สำหรับงานประชุม CIIE นี้ BOCT ได้อำนวยความสะดวกให้บริษัทสัญชาติไทยมากกว่า 50 แห่ง ดำเนินการเจรจาธุรกิจแบบ "ตัวต่อตัว" กับผู้ค้าชาวจีนเกือบ 100 ราย ผ่านทางแพลตฟอร์มออนไลน์ การประชุมครั้งนี้ก่อให้เกิดความร่วมมือทางธุรกิจของทั้งสองประเทศรวมจำนวนมูลค่ากว่าหนึ่งร้อยล้านเหรียญสหรัฐ พร้อมมีส่วนร่วมในแผนการพัฒนาและต่อยอดทางธุรกิจของ BOC ให้ยั่งยืนและครอบคลุมหลากหลายด้าน เพื่อเพิ่มช่องโอกาสทางธุรกิจที่สมดุลและผลลัพธ์ที่ดีต่อทั้งสองฝ่าย



4. BOCT ยึดมั่นในความเป็นผู้นำด้านเทคโนโลยีและให้ความสำคัญในการเปลี่ยนแปลงระบบพื้นฐาน ทางด้านดิจิทัล ในปี พ.ศ. 2564 BOCT ได้เปิดตัวแพลตฟอร์ม iGTB เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าองค์กร, การชำระเงินผ่านช่องทางพร้อมเพย์ของลูกค้าองค์กร, แพลตฟอร์มการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของ FXALL ฯลฯ ปริมาณธุรกรรมออนไลน์ของธุรกิจการเงินของทั้งลูกค้าองค์กรสูงขึ้นมากจากปีก่อนหน้า ธุรกรรมธนาคารบนมือถือมีการเติบโตเป็นอันดับหนึ่งในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ส่งเสริมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและ มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบสาขา รวมทั้งปิดสาขาที่มีผลประกอบการต่ำสองแห่งในเวลาที่เหมาะสม และอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลงตามลำดับ



5. BOCT ใช้แนวคิดการพัฒนา ESG และสนับสนุนการเงินสีเขียว ศึกษาลักษณะการดำเนินงาน-ไทยอย่างเข้มข้น เน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในอุตสาหกรรมหลัก เช่น ผลไม้ ยาง มันสำปะหลัง ฯลฯ ดำเนินการตลาดอย่างแม่นยำ และบรรลุผลลัพธ์อย่างโดดเด่นในการขยายฐานลูกค้าธุรกิจการค้าระหว่างประเทศและบริการทางการเงินระหว่างประเทศ สนับสนุนการเงินสีเขียว รับผิดชอบต่อสังคม สนับสนุนการพัฒนาพลังงานรูปแบบใหม่ที่ไม่ใช้ถ่านหิน โครงการขยะเป็นพลังงาน และโครงการอื่น ๆ รวมทั้งร่วมมือกับ BOC Hong Kong เพื่อส่งเสริมโครงการเงินกู้ร่วมที่เน้น ESG มูลค่ากว่า 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ





6. BOCT ให้ความสำคัญกับ Belt and Road Initiative สนับสนุนโครงการเพื่อช่วยเหลือโครงการโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ในประเทศไทย โครงการ PPP ท่าเทียบเรือแหลมฉบัง ระยะที่ 3 ดำเนินการโดยกิจการร่วมค้า GPC ที่จัดตั้งขึ้นโดยการท่าเรือแห่งประเทศไทย กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ฟิฟตีที แวงค์ และบริษัท ไซน่า ฮาร์เบอร์ BOCT ได้ออกแบบเงินกู้ระยะสั้น หนังสือค้ำประกัน การบริหารจัดการเงิน และการรักษามูลค่าเงินตราต่างประเทศสำหรับโครงการบริการทางการเงินที่ครอบคลุมในโครงการช่วยให้การลงทุนในสัญญาโครงการเป็นไปอย่างราบรื่น และแสดงให้เห็นถึงภาพลักษณ์ของแบรนด์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ในฐานะธนาคารสำคัญในการให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับโครงการ “สายแถบและเส้นทาง”



7. BOCT สนับสนุนคนไทยอย่างเต็มที่ในการต่อสู้กับโรคระบาด หลังจากบริจาควัสดุทางการแพทย์ระบาดให้กับรัฐบาลไทยในปี 2563 BOCT บริจาคเงินทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันโรคระบาดอีกหนึ่งล้านบาทให้กับสภาชาดไทยในปี 2564 แผนสำรองต่าง ๆ ของ BOCT ได้รับการปรับปรุงตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงเพื่อความปลอดภัยต่อสุขภาพกายและสุขภาพจิตของพนักงาน และเพื่อความปลอดภัยและความราบรื่นในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง จับคู่กับรัฐวิสาหกิจ 17 แห่ง เพื่อแบ่งปันข้อมูลและทรัพยากรร่วมกันในการช่วยเหลือพนักงานกว่า 200 คนในวิสาหกิจจีนให้เข้าร่วมแผนการฉีดวัคซีนของรัฐบาลจีน BOCT ตอบรับมาตรการช่วยเหลือลูกค้า ของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยดำเนินมาตรการผ่อนคลายเป็นพิเศษและช่วยเหลือทั้งลูกค้าบริษัทและลูกค้าบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากโรคระบาด



8. BOCT ได้รับการยอมรับและได้รับรางวัลจากแวดวงธุรกิจและสังคมไทย ในช่วงปีที่ผ่านมา BOCT ได้บูรณาการการพัฒนาตามนโยบายใหม่ของรัฐบาลจีนในมุ่งเน้นการผลิตและการใช้จ่ายภายในประเทศจีนเป็นหลักและการผลิตเพื่อการส่งออกเป็นรองลงมา รวมทั้งการเงินสีเขียว โดยมุ่งเน้นที่ "แผนห้าปีที่ 14" ซึ่งเป็นแผนกลยุทธ์ของทางธนาคารอย่างใกล้ชิด ความมีอาชีพธนาคารแห่งประเทศไทยในด้านธุรกิจข้ามพรมแดนและบริการครอบคลุมทั่วโลก ได้รับการยกย่องอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานภาครัฐของไทยและทุกภาคส่วนของสังคม BOCT ครีรางวัล "Best Cross-border Service Bank in Thailand 2021" จากการคัดเลือก "Best Company in Thailand 2021" ซึ่งจัดโดย Thailand's Business Plus นับเป็นสถาบันการเงินจีนแห่งแรกที่ได้รับเกียรตินี้



## 1. นาย หวัง หงเหย๋

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย

กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 5 พฤศจิกายน พ.ศ. 2564

(ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม พ.ศ. 2563 ถึง 4 พฤศจิกายน 2564)



อายุ 59 ปี ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2562 ถึงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 ท่านเริ่มงานกับธนาคารแห่งประเทศจีน ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2526 โดยท่านเคยดำรงตำแหน่งหลากหลายด้าน ในสาขาค้าปลีก และสาขาในประเทศต่างๆ ระหว่างปีพ.ศ. 2542 ถึง ปี พ.ศ. 2546 ท่านดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการและได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการธนาคารแห่งประเทศจีน สาขาลอนดอน ต่อมาระหว่างปี พ.ศ. 2546 ถึงปี พ.ศ. 2550 ท่านดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการทั่วไป ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ และผู้จัดการทั่วไป e-Banking ธนาคารแห่งประเทศจีน สาขาเซี่ยงหนิง จากนั้นระหว่างปี พ.ศ. 2550 ถึง ปีพ.ศ. 2553 ท่านดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขาธนาคารแห่งประเทศจีน สาขาอิงโจว นอกจากนี้ ในระหว่างปี พ.ศ. 2553 ถึงปี พ.ศ. 2555 ท่านดำรงตำแหน่งผู้จัดการทั่วไปธนาคารแห่งประเทศจีน สาขาเซี่ยงหนิง โดยในระหว่างปี พ.ศ. 2556 ถึงปี พ.ศ. 2562 ท่านดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารธนาคารแห่งประเทศจีน มาเลเซีย ท่านสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท 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. นาย หวู หลิน  
กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 26 สิงหาคม พ.ศ. 2557



อายุ 50 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559 ท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาชานตง ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2537 ท่านเป็นผู้มีประสบการณ์ยาวนานในธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะในด้านบริหารจัดการลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2559 ท่านได้ย้ายมาประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ดูแลฝ่ายธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ในปีพ.ศ. 2537 ท่านสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรีสาขาการบริหารจัดการองค์กรจาก Nanjing University และสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาโทสาขาการเงินจาก City, University of London ในปีพ.ศ. 2558

ตำแหน่งในบริษัทอื่น  
-ไม่มี-

3. นาง เชี๋ย เชี๋ย  
กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 ตุลาคม 2563



อายุ 50 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนตุลาคม พ.ศ. 2563 ท่านมีประสบการณ์ยาวนานในธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะทางด้านสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ตั้งแต่ปีพ.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 ท่านสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขา Engineering Surveying ในปี พ.ศ. 2535 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขา Management Science and Engineering ในปี พ.ศ. 2543 จากมหาวิทยาลัย Petroleum

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

กุมภาพันธ์ 2564 – ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท ไชน่า บริดจ์ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด

4. นาย หยิ่น หรง  
กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 13 มีนาคม พ.ศ. 2563



อายุ 57 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2563 ท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาเสฉวน ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2533 ท่านได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายงานพัฒนา แอปพลิเคชัน 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 นับเป็นส่วนสำคัญในการส่งเสริมและพัฒนากลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารเป็นอย่างดี

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

5. นาง หมก จีซาน เทเรซ่า  
กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 13 มีนาคม พ.ศ. 2563



อายุ 57 ปี ดำรงตำแหน่ง กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2563 ท่านมีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจธนาคารตั้งแต่ปี พ.ศ. 2533 ท่านมีประสบการณ์การทำงานจากสถาบันการเงินระดับนานาชาติที่มีชื่อเสียง ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2555 ถึงเดือนพฤษภาคม 2562 ท่านดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินธนาคาร DBS (HK) จำกัด หลังจากนั้นท่านได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการทั่วไปด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 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-



6. นาย กฤษ ฟอร์ด  
กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 26 สิงหาคม พ.ศ. 2557



อายุ 73 ปี ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร นาย กฤษ ฟอร์ดเคยดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆ ในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี พ.ศ. 2514 ถึงปี พ.ศ. 2552 อาทิเช่น ผู้ช่วยผู้ว่าการสายปฏิบัติการ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบสถาบันการเงิน 1 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการสำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน หัวหน้าส่วนทีมงานตรวจสอบพิเศษ ท่านสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิตจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ ปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สาขาการเงิน อีกทั้งท่านยังได้รับ Certificate in Advanced Management Program จาก Harvard Business School เมืองบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2555 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)

2560 – พฤศจิกายน 2563

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง  
บริษัท ดู เคย์ คริม จำกัด (มหาชน)

7. นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร  
กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 12 มิถุนายน พ.ศ. 2558



อายุ 72 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2558 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท TEAM Consulting and Management Co., Ltd. ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2557 นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากรดำรงตำแหน่งสำคัญต่าง ๆ ในกระทรวงการคลังระหว่างปี พ.ศ. 2520 ถึง 2552 เช่น ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสด้านเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ ผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจมหภาคระหว่างประเทศและผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ ท่านเคยดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารประธานคณะกรรมการจริยธรรมสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบสมาชิกคณะกรรมการพิจารณาและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสมาชิกคณะกรรมการบำเหน็จบำนาญของ Asian Development Bank กรุงมะนิลาประเทศฟิลิปปินส์ ระหว่างปี พ.ศ. 2552 ถึง 2555 และเคยดำรงตำแหน่งผู้แทนกระทรวงการคลังในคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ 4 คณะคือองค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ องค์การตลาดเพื่อเกษตรกร ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า ระหว่างปี พ.ศ. 2540 ถึง 2546 และสมาชิกคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ระหว่างปี พ.ศ. 2549 ถึง 2552 ท่านจบการศึกษาปริญญาโทสาขารัฐประศาสนศาสตร์จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์และปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิตสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตรจากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ตำแหน่งในบริษัทอื่น  
-ไม่มี-

## 8. ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์

กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 17 ธันวาคม พ.ศ. 2561



อายุ 70 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2561 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาภาควิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ที่ปริญญาศูนย์ยูนิส เซ็นเตอร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และที่ปรึกษาบริษัททีเอไอเอ็นเอเอ็นเอ จำกัด (มหาชน) นาย ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ เป็นผู้มีส่วนประกอบในธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะประสบการณ์จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ท่านเป็นผู้มีส่วนประกอบ และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งหลากหลายหน้าที่ ในธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เช่น กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ผู้อำนวยการเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้อำนวยการสายงานธุรกิจเกษตร เป็นต้น นอกจากนี้ท่านยังเข้าร่วมกิจกรรมช่วยเหลือสังคมเศรษฐกิจและวัฒนธรรมโดยท่านเคยดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ (รักษาการแทน) บริษัทส่งเสริมธุรกิจเกษตรกรไทยจำกัด, ตำแหน่งประธานสมาคมสินเชื่อกเกษตรและชนบทภาคพื้นเอเชียและแปซิฟิก (APRACA), ที่ปรึกษาคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, ที่ปรึกษาคณะกรรมธิการแรงงานประจำสภาผู้แทนราษฎร เป็นต้น ท่านสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต (ประมง) จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตจาก University of the Philippines at Los Banos ประเทศฟิลิปปินส์ และท่านได้รับพระราชทานปริญญาเอกศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการวางแผนและพัฒนาชนบทมหาวิทยาลัยแม่โจ้

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2562 – ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท ขุนตดห้วย สมาร์ท คอมมิวนิตี้ จำกัด



## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2564

## เรียนท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระรวม 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน อาทิ ด้านการกำหนดกลยุทธ์ ด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านการบัญชีและการเงิน ด้านกฎหมาย ด้านการบริหารจัดการองค์กร ด้านการบริหารงานบุคคล และด้านการตรวจสอบภายในตามแนวความเสี่ยง

## หน้าที่และความรับผิดชอบ

ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ มีกำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามแนวประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแล การบริหารจัดการธนาคาร การบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อความโปร่งใสและเท่าเทียมกัน รายงานต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง และมีข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปได้ดังนี้

**1. การสอบทานรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายนอกเกี่ยวกับรายงานทางการเงินสำหรับงวด 6 เดือน และประจำปี รวมถึงการพิจารณาสถานะทางการเงินและการวิเคราะห์งบการเงินในประเด็นที่มีนัยสำคัญเป็นรายไตรมาสร่วมกับฝ่ายบริหาร เพื่อให้มีความมั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและแบบรายงานทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุม เพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่วิเคราะห์และรับรองรายงานทางการเงิน ข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ และรับฟังความเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนข้อกังวลที่พบจากการตรวจสอบ

## 2. การควบคุมภายใน การมีธรรมาภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงานตรวจสอบภายในตามแนวความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี ซึ่งครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความสำคัญ รวมทั้ง คำสั่งการและที่กำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารว่ามีระบบการควบคุมภายใน ข้อสังเกตจากการตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยงและแผนการจัดการที่เหมาะสม ตลอดจนการติดตามผลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำกับดูแล ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และความคืบหน้าของการดำเนินการแก้ไขตามประเด็นข้อเท็จจริงที่พบจากรายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายนอก นอกจากนี้ที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการประเมินความเสี่ยง แผนการจัดการและผลการประเมินการควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปี ก่อนมีข้อเสนอแนะคณะกรรมการธนาคาร เพื่อจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม และมีแผนการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเชื่อมั่นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแล และสอบทานให้ทุกหน่วยงานมีการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดและข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

## 3. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแผนงานการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปีก่อนการสอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารและการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้นให้เป็นไปตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจการธนาคาร ได้แก่ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และกฎหมาย ระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และกลุ่มงานตรวจสอบภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารแม่ พร้อมทั้งติดตามแนวทางการปรับปรุงแก้ไขอย่างใกล้ชิดและทันกาล เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ถูกต้อง และมีความรัดกุมเพียงพอ

#### 4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นทางค้าปกติของธุรกิจ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังอย่างเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับข้อมูล การใช้ทรัพยากร และความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นรายบุคคล เพื่อความเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2564 บรรลุตามแผนงานเชิงกลยุทธ์ของธนาคารตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร



(นายกฤษ ฟอร์ด)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

17 กุมภาพันธ์ 2565

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เห็น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่ทำให้ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตนี้

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่า มีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน



### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีหรือไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไฟร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มไอเอส จำกัด

สกุณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

24 มีนาคม พ.ศ. 2565

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		130,525	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	13,356,329	9,266,527
สินทรัพย์อนุพันธ์	7	23,325	48,364
เงินลงทุนสุทธิ	8	8,942,311	12,873,976
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	9	47,855,598	45,455,163
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11	42,837	42,837
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12	105,517	137,595
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	13.1	295,761	343,277
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	9,412	14,607
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	29	78,812	111,959
สินทรัพย์อื่น	15	111,596	99,739
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>70,952,023</b>	<b>68,540,868</b>

นายหวัง หงเหวย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	16	44,604,528	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17	11,937,201	7,382,620
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		324,952	355,761
หนี้สินอนุพันธ์	7	37,741	23,372
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18	2,339,393	2,102,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13.2	282,028	320,917
ประมาณการหนี้สิน	19	239,354	266,168
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		102,192	270,821
หนี้สินอื่น	20	675,083	503,097
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>60,542,472</b>	<b>58,319,225</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000	10,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	21	48,686	114,913
<b>กำไรสะสม</b>			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	22	24,439	21,037
ยังไม่ได้จัดสรร		336,426	85,693
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>10,409,551</b>	<b>10,221,643</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>70,952,023</b>	<b>68,540,868</b>

นายหวัง หงเหวย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	24	1,409,392	1,650,277
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25	(444,542)	(888,315)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>964,850</b>	<b>761,962</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		234,327	228,193
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(18,911)	(18,486)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	26	<b>215,416</b>	<b>209,707</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	27	243,190	232,297
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		28,141	1,985
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		13,257	6,944
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>1,464,854</b>	<b>1,212,895</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		558,167	526,067
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,179	5,500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		168,764	176,681
ค่าภาษีอากร		54,287	65,370
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		56,867	62,701
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>843,264</b>	<b>836,319</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	28	317,231	301,521
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		304,359	75,055
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	29	(53,869)	(7,013)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>250,490</b>	<b>68,042</b>

นายหวัง หงเหว่ย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(82,424)	88,957
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	29	16,197	(17,774)
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(66,227)	71,183
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		4,557	(1,269)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	29	(912)	297
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		3,645	(972)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(62,582)	70,211
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		187,908	138,253
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	32	0.25	0.07

นายหวัง หงเหว่ย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ทุนที่ออกและชำระ เต็มมูลค่าแล้ว	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	10,000,000	43,730	7,818	31,842	10,083,390
กำไรสำหรับปี	-	-	-	68,042	68,042
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	71,183	-	(972)	70,211
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	71,183	-	67,070	138,253
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	13,219	(13,219)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	10,000,000	114,913	21,037	85,693	10,221,643

นายหวัง หงเหว่ย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ทุนที่ออกและชำระ เต็มมูลค่าแล้ว	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	10,000,000	114,913	21,037	85,693	10,221,643
กำไรสำหรับปี	-	-	-	250,490	250,490
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(66,227)	-	3,645	(62,582)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(66,227)	-	254,135	187,908
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,402	(3,402)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	10,000,000	48,686	24,439	336,426	10,409,551

นายหวัง หงเหว่ย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	304,359	75,055
<b>รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)</b>		
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	98,974	115,309
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	286,591	301,521
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน	(2,399)	2,399
ส่วนค่า (ส่วนเกิน) กว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	21,729	(2,525)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(28,141)	(1,985)
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	39,408	(27,626)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	134,437	(8,096)
กำไรจากการขายสินทรัพย์	(3,887)	(959)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	3,715	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	17,822	-
ตัดจำหน่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	1,181	-
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	1,391	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	18,363	8,574
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(986,579)	(761,962)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,415,746	1,627,789
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(615,325)	(891,972)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,082)	(81,381)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>705,303</b>	<b>354,141</b>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,146,739)	4,213,328
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,700,321)	437,912
ทรัพย์สินรอการขาย	-	(42,837)
สินทรัพย์อื่น	(7,330)	22,243
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>		
เงินรับฝาก	(2,489,344)	6,034
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,554,581	(1,592,670)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(30,809)	71,283
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	(4,861)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(5,595)	(1,466)
หนี้สินอื่น	181,797	(109,739)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(3,943,318)</b>	<b>3,358,229</b>

นายหวัง หงเหว่ย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสตรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	5,681,185	7,558,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(1,674,948)	(10,823,581)
เงินสตรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	5,217	972
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(14,925)	(16,816)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(85)	(3,907)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>3,996,444</b>	<b>(3,285,332)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(69,425)	(65,792)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(69,425)</b>	<b>(65,792)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>(16,299)</b>	<b>7,105</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	146,824	139,719
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>130,525</b>	<b>146,824</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด</b>		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	48	168,885
สินทรัพย์สิทธิการใช้	8,294	2,084

นายหวัง หงเหว่ย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
3	เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน
4	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ
5	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
6	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
7	ตราสารอนุพันธ์
8	เงินลงทุน
9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
10	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
11	ทรัพย์สินรอการขาย
12	อาคารและอุปกรณ์
13	สัญญาเช่า
14	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
15	สินทรัพย์อื่น
16	เงินรับฝาก
17	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
18	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
19	ประมาณการหนี้สิน
20	หนี้สินอื่น
21	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
22	สำรองตามกฎหมาย
23	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย
24	รายได้ดอกเบี้ย
25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
27	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
28	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
29	ภาษีเงินได้
30	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
31	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
32	กำไรต่อหุ้น
33	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม
34	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
35	การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
36	การบริหารความเสี่ยง

## 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่ เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 6 สาขา (พ.ศ. 2563 : 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 24 มีนาคม พ.ศ. 2565

## 2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย การแสดงรายการในงบการเงิน (ได้แก่ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ รพท.ฟนส.(23)ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และธนาคารเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินนี้ในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ และฉบับปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

**การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปรับปรุงระยะที่ 2)** มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด หรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและ เกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจการจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ทั้งนี้ กิจการที่เป็นผู้เช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

ผู้บริหารอยู่ในระหว่างประเมินผลกระทบจากการนำมาตรฐานฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

### แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2564 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 สามารถเลือกนำแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส2.ว. 802/2564 มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่าง วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ซึ่งมีเนื้อหาใกล้เคียงกับแนวปฏิบัติเดิม (รพท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย) ที่ธนาคารถือปฏิบัติในปัจจุบัน

## 2.3 การรับรู้รายได้

### ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในขนาดตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

### ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รับรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ทั้งรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล การค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมบางรายการสำหรับลูกค้าธุรกิจ และรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เช่น ค่าธรรมเนียมอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคาร

### ค) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

## 2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

## 2.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

## 2.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

## 2.7 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

## 2.8 เครื่องมือทางการเงิน

### การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

### การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

#### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน

#### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

### หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

### รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้ในกำไรขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กับกำไรสะสมโดยตรง

### การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

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

### *การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม*

### สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารนำแนวทางการจัดชั้นกลุ่มลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยนำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลา ระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ดังนั้นธนาคารจะจัดชั้น

- ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และยังไม่เป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) จะถูกจัดเป็นชั้นที่ 1 ทั้งนี้ หากธนาคารวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
- ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และเป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) จะถูกจัดเป็นชั้นที่ 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate 'EIR') เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย



### หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

#### *การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี*

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

#### *การตัดจำหน่ายหนี้สูญ*

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

#### *การหักกลบ*

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้ธนาคารจะมีข้อตกลงหักกลบ หากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

## **2.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

## 2.10 ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach)

ธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

### ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ต้องค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะให้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

### ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ต้องค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

### ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต้องค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าต้องค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต้องค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าเกิดการต้องค่าด้านเครดิตหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ที่มีผลต่อประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ เหตุการณ์บ่งชี้ดังกล่าว เช่น ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่จะล้มละลายหรือต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากประเทศคู่สัญญาและภาคอุตสาหกรรมที่ประกอบธุรกิจ เป็นต้น

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์ขาขึ้น (Good scenario) สถานการณ์พื้นฐาน (Baseline scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นการใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวน วิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผู้บริหารพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่าง ๆ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจชะลอลงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป

ในกรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การลดลงของมูลค่าตราสารหนี้ในตลาด การลดลงของอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ หรือการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงานทางการเงิน การประกอบธุรกิจ และการบริหารจัดการของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น โดยธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ลูกค้ายังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตัดเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

## 2.11 ทรัพย์สินรอการขาย

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

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(23) ว. 575/2562 ลงวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2562 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายทุกรายการโดยผู้ประเมินราคาภายนอก ยกเว้นทรัพย์สินรอการขายในเขตพื้นที่เสี่ยงภัยภาคใต้ (ปัตตานี ยะลา นราธิวาส และอำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา) ที่มีราคาตามบัญชีต่ำกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินภายนอกเป็นกรณีไป

**2.12 อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา**

อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ไม่มีมีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ธนาคารตัดรายการอาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

**2.13 สัญญาเช่า**

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

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 9 ปี
-------	----------

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

#### หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า การจ่ายชำระค่าเช่าผ่านแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่ารวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

การจ่ายชำระค่าเช่าผ่านแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นเกิดขึ้น

ธนาคารคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

#### สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

## 2.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์ 3 - 10 ปี

## 2.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

## 2.16 ผลประโยชน์พนักงาน

*ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน*

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

*ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน*

โครงการสมทบเงิน

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

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด และได้อยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

## 2.17 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

## 2.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

## 2.19 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของรพท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

## 2.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตามฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

## 3 เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน

### 3.1 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

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



**3.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย**

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

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

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

กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอดูผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ผนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส.(01)ว. 380/2563 กิจการรับรู้อย่างถูกต้องเกี่ยวกับในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- พิจารณานำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีตในกรณีที่กิจการใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ โดยมีลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือจำนวนรวม 76 ราย จำแนกเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ 6 ราย และลูกหนี้รายย่อย 70 ราย เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,599 ล้านบาท โดยธนาคารคงการจัดชั้นลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ

#### 4 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

##### 4.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้อินหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

##### 4.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

##### 4.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

#### 4.4 อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นๆ ในกรณีนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

#### 4.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

#### 4.6 สัญญาเช่า

*การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า – ธนาคารในฐานะผู้เช่า*

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

*การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม*

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

#### 4.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้นๆ ในกรณีนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

#### 4.8 ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราระยะ เป็นต้น

#### 4.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน



6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	เมื่อทวงถาม พันธภาพ	มีระยะเวลา พันธภาพ	รวม พันธภาพ	เมื่อทวงถาม พันธภาพ	มีระยะเวลา พันธภาพ	รวม พันธภาพ
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	1,447,176	-	1,447,176	1,210,500	-	1,210,500
ธนาคารพาณิชย์	44,418	8,767,359	8,811,777	84,636	5,500,000	5,584,636
รวม	1,491,594	8,767,359	10,258,953	1,295,136	5,500,000	6,795,136
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	354	354	-	146	146
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(290)	(290)	-	(22)	(22)
รวมในประเทศ	1,491,594	8,767,423	10,259,017	1,295,136	5,500,124	6,795,260
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	349,729	1,327,030	1,676,759	835,250	315,606	1,150,856
เงินเยน	5,058	-	5,058	5,384	-	5,384
เงินยูโร	53,878	-	53,878	42,385	-	42,385
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	438	857,720	858,158	1,567	775,060	776,627
เงินหยวน	90,664	421,925	512,589	27,056	461,870	488,926
เงินสกุลอื่นๆ	86,431	-	86,431	45,773	-	45,773
รวม	586,198	2,606,675	3,192,873	957,415	1,552,536	2,509,951
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	525	525	-	1,066	1,066
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(93,864)	(93,864)	-	(36,714)	(36,714)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(2,222)	(2,222)	-	(3,036)	(3,036)
รวมต่างประเทศ	586,198	2,511,114	3,097,312	957,415	1,513,852	2,471,267
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,077,792	11,278,537	13,356,329	2,252,551	7,013,976	9,266,527

7 ตราสารอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และพ.ศ. 2563 ธนาคารมีมูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา <sup>*</sup> พันธภาพ	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา <sup>*</sup> พันธภาพ
	สินทรัพย์ พันธภาพ	หนี้สิน พันธภาพ		สินทรัพย์ พันธภาพ	หนี้สิน พันธภาพ	
อัตราแลกเปลี่ยน	19,798	34,214	6,712,585	44,938	19,946	5,244,532
อัตราดอกเบี้ย	3,527	3,527	1,002,597	3,426	3,426	901,113
รวม	23,325	37,741	7,715,182	48,364	23,372	6,145,645

\* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

8 เงินลงทุน

จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และพ.ศ. 2563 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,587,969	11,317,943
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35,174	884,593
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,326,631	683,924
รวม	8,949,774	12,886,460
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,468	12,489
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวม	5	5
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>8,942,311</b>	<b>12,873,976</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 5,552 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 10,390 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการชื้อขาดได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	92,412	70,969
เงินให้กู้ยืม	49,466,819	46,760,040
ตัวเงิน	52,676	49,936
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	49,611,907	46,880,945
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	194,780	140,227
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	49,806,687	47,021,172
<u>หัก</u> รายได้รอการตัดบัญชี	(85,305)	(97,783)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี	49,721,382	46,923,389
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,865,784)	(1,468,226)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>47,855,598</b>	<b>45,455,163</b>

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	32,117,725	-	32,117,725	31,185,549	-	31,185,549
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,688,529	8,297,184	15,985,713	5,279,281	8,892,576	14,171,857
เงินยูโร	-	1,006,919	1,006,919	-	1,106,292	1,106,292
เงินสกุลอื่นๆ	731	500,819	501,550	107,843	309,404	417,247
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าหนี้</b>	<b>39,806,985</b>	<b>9,804,922</b>	<b>49,611,907</b>	<b>36,572,673</b>	<b>10,308,272</b>	<b>46,880,945</b>

9.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2564	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	46,887,763	624,664
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,018,060	191,827
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,900,864	1,049,293
<b>รวม</b>	<b>49,806,687</b>	<b>1,865,784</b>

	พ.ศ. 2563	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	44,990,028	579,641
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	281,470	15,386
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,749,674	873,199
<b>รวม</b>	<b>47,021,172</b>	<b>1,468,226</b>

9.4 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต(Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	44,990,028	281,470	1,749,674	47,021,172
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(929,990)	923,423	6,567	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	20,148,244	-	-	20,148,244
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(13,978,933)	(111,177)	(2,522)	(14,092,632)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(4,163,906)	(134,432)	(2,217)	(4,300,555)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(35,337)	(35,337)
อัตราแลกเปลี่ยน	795,022	57,722	145,397	998,141
อื่นๆ	27,298	1,054	39,302	67,654
ยอดปลายปี	46,887,763	1,018,060	1,900,864	49,806,687
พ.ศ. 2563				
	สินทรัพย์			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต(Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	46,572,993	128,939	795,998	47,497,930
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,317,039)	163,062	1,153,977	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	15,149,143	124,727	-	15,273,870
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(12,355,411)	(75,902)	(170,501)	(12,601,814)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(3,180,610)	(58,646)	(31,447)	(3,270,703)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(18,926)	(18,926)
อัตราแลกเปลี่ยน	83,256	-	(5,025)	78,231
อื่นๆ	37,696	(710)	25,598	62,584
ยอดปลายปี	44,990,028	281,470	1,749,674	47,021,172



10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2564			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
ยอดต้นปี	3,058	-	-	3,058
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	(989)	-	-	(989)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	476	-	-	476
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(33)	-	-	(33)
ยอดปลายปี	2,512	-	-	2,512
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ยอดต้นปี	12,489	-	-	12,489
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	2,062	-	-	2,062
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,889	-	-	1,889
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(8,972)	-	-	(8,972)
ยอดปลายปี	7,468	-	-	7,468
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	579,641	15,386	873,199	1,468,226
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(24,475)	22,714	1,761	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	14,424	159,508	209,396	383,328
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	188,501	-	-	188,501
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(133,427)	(5,781)	(4,015)	(143,223)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(35,337)	(35,337)
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	4,289	4,289
ยอดปลายปี	624,664	191,827	1,049,293	1,865,784

	พ.ศ. 2563			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต(Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
ยอดต้นปี	3,280	-	-	3,280
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	220	-	-	220
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	75	-	-	75
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(517)	-	-	(517)
ยอดปลายปี	3,058	-	-	3,058
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ยอดต้นปี	8,729	-	-	8,729
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	2,327	-	-	2,327
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,825	-	-	3,825
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,392)	-	-	(2,392)
ยอดปลายปี	12,489	-	-	12,489
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	805,027	12,150	504,328	1,321,505
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(25,851)	18,623	7,228	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	(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

11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	พ.ศ. 2564			
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	42,837	-	-	42,837
รวม	42,837	-	-	42,837
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	42,837	-	-	42,837

ประเภททรัพย์สินหรือการขาย	พ.ศ. 2563			
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	42,837	-	42,837
รวม	-	42,837	-	42,837
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินหรือการขาย	-	42,837	-	42,837

12 อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร พันบาท	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ พันบาท	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน พันบาท	ยานพาหนะ พันบาท	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้าง/ ติดตั้ง พันบาท	รวม พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563</b>						
ราคาทุน	343,403	73,619	132,311	36,465	2,085	587,883
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(203,896)	(64,170)	(100,377)	(35,212)	-	(403,655)
โอนเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้จ่ายการนำมาตรฐาน การบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	(23,304)	-	-	-	-	(23,304)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	116,203	9,449	31,934	1,253	2,085	160,924
<b>สำหรับปีสิ้นสุด</b>						
<b>วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	116,203	9,449	31,934	1,253	2,085	160,924
การเพิ่มขึ้น	3,312	9,824	2,254	2,050	1,396	18,836
โอนเข้า (ออก)	1,406	-	679	-	(2,085)	-
ขายสุทธิ	-	(2)	(3)	(9)	-	(14)
ค่าเสื่อมราคา	(12,919)	(7,523)	(18,055)	(1,255)	-	(39,752)
การด้อยค่า	(2,399)	-	-	-	-	(2,399)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	105,603	11,748	16,809	2,039	1,396	137,595
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>						
ราคาทุน	287,078	74,281	133,675	30,189	1,396	526,619
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(179,076)	(62,533)	(116,866)	(28,150)	-	(386,625)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(2,399)	-	-	-	-	(2,399)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	105,603	11,748	16,809	2,039	1,396	137,595

	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร พันบาท	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ พันบาท	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน พันบาท	ยานพาหนะ พันบาท	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้าง/ ติดตั้ง พันบาท	รวม พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564</b>						
ราคาทุน	287,078	74,281	133,675	30,189	1,396	526,619
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(179,076)	(62,533)	(116,866)	(28,150)	-	(386,625)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(2,399)	-	-	-	-	(2,399)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	105,603	11,748	16,809	2,039	1,396	137,595
<b>สำหรับปีสิ้นสุด</b>						
<b>วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	105,603	11,748	16,809	2,039	1,396	137,595
การเพิ่มขึ้น	3,801	7,629	874	2,669	-	14,973
โอนเข้า (ออก)	1,396	-	-	-	(1,396)	-
ขายสุทธิ	(1,289)	(32)	(9)	-	-	(1,330)
ตัดจำหน่าย	(17,814)	(8)	-	-	-	(17,822)
ค่าเสื่อมราคา	(12,849)	(6,575)	(10,249)	(625)	-	(30,298)
การด้อยค่า	2,399	-	-	-	-	2,399
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	81,247	12,762	7,425	4,083	-	105,517
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>						
ราคาทุน	262,317	81,764	114,524	31,260	-	489,865
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(181,070)	(69,002)	(107,099)	(27,177)	-	(384,348)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-	-	-	-	-
ราคาตามบัญชีสุทธิ	81,247	12,762	7,425	4,083	-	105,517

ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	30,298	39,752

13 สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 9 ปี

13.1 สิทธิประโยชน์การใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสิทธิประโยชน์การใช้ สรุปได้ดังนี้

	อาคาร พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563</b>	
ราคาทุน	282,156
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม - โอนมาจากอาคาร	(37,739)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	244,417
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	244,417
การเพิ่มขึ้น	168,885
ค่าเสื่อมราคา	(70,025)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	343,277
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>	
ราคาทุน	451,041
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(107,764)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	343,277
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564</b>	
ราคาทุน	451,041
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(107,764)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	343,277
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	343,277
การเพิ่มขึ้น	8,294
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	8,473
ค่าเสื่อมราคา	(64,283)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	295,761
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>	
ราคาทุน	436,445
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(140,684)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	295,761

13.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ล้านบาท	ล้านบาท
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	303,033	350,635
หัก ดอกเบี่ยรอกการตัดจำหน่าย	(21,005)	(29,718)
รวม	282,028	320,917

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 36.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

13.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ล้านบาท	ล้านบาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	64,283	70,025
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	10,054	9,184
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	-	1,422
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	3,715	-

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 จำนวน 69 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : จำนวน 67 ล้านบาท)

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	โปรแกรม		รวม
	ค่าสิทธิ	คอมพิวเตอร์	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563</b>			
ราคาทุน	35,965	19,672	55,637
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(30,153)	(9,316)	(39,469)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	5,812	10,356	16,168
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	5,812	10,356	16,168
การเพิ่มขึ้น	2,033	1,938	3,971
ค่าตัดจำหน่าย	(3,641)	(1,891)	(5,532)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	4,204	10,403	14,607
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>			
ราคาทุน	37,998	21,610	59,608
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(33,794)	(11,207)	(45,001)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	4,204	10,403	14,607
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาทุน	37,998	21,610	59,608
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(33,794)	(11,207)	(45,001)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	4,204	10,403	14,607
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	4,204	10,403	14,607
การเพิ่มขึ้น	85	-	85
ขายสุทธิ	-	(887)	(887)
ค่าตัดจำหน่าย	(2,236)	(2,157)	(4,393)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	2,053	7,359	9,412
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>			
ราคาทุน	38,083	20,716	58,799
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(36,030)	(13,357)	(49,387)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	2,053	7,359	9,412

ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	4,393	5,532

15 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	48,148	42,321
เงินมัดจำ	21,688	22,146
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	16,027	15,692
อื่น ๆ	25,733	19,580
<b>รวม</b>	<b>111,596</b>	<b>99,739</b>

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	590,379	577,467
ออมทรัพย์	20,087,899	16,410,398
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	4,173,697	1,974,175
- 6 เดือนถึง 1 ปี	10,693,508	17,600,798
- เกิน 1 ปี	9,059,045	10,531,034
<b>รวม</b>	<b>44,604,528</b>	<b>47,093,872</b>

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	33,291,375	18,310	33,309,685	36,980,291	23,159	37,003,450
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	9,096,196	235,120	9,331,316	8,354,023	238,556	8,592,579
เงินหยวน	1,898,786	466	1,899,252	1,456,133	408	1,456,541
เงินสกุลอื่น ๆ	58,246	6,029	64,275	36,383	4,919	41,302
<b>รวม</b>	<b>44,344,603</b>	<b>259,925</b>	<b>44,604,528</b>	<b>46,826,830</b>	<b>267,042</b>	<b>47,093,872</b>



17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ในประเทศไทย</b>						
ธนาคารพาณิชย์	8,188	-	8,188	4,660	-	4,660
รวมในประเทศไทย	8,188	-	8,188	4,660	-	4,660
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินบาท	166,304	-	166,304	163,499	-	163,499
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	9,570,524	9,570,524	-	5,023,705	5,023,705
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	857,720	857,720	-	775,060	775,060
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	327,546	327,546	-	309,404	309,404
เงินยูโร	-	1,006,919	1,006,919	-	1,106,292	1,106,292
รวมต่างประเทศ	166,304	11,762,709	11,929,013	163,499	7,214,461	7,377,960
<b>รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ</b>	174,492	11,762,709	11,937,201	168,159	7,214,461	7,382,620

18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
				จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
				ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม
				พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม พ.ศ. 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์ สหรัฐ	-	2,339,393	2,339,393	-	2,102,597	2,102,597
<b>รวม</b>				-	2,339,393	2,339,393	-	2,102,597	2,102,597

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 0.3 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

19 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	125,950	157,505
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	70,652	74,122
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	40,201	34,541
อื่นๆ	2,551	-
<b>รวม</b>	<b>239,354</b>	<b>266,168</b>

19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	23,619,631	45,694
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	129,063	6,106
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
<b>รวม</b>	<b>23,822,844</b>	<b>125,950</b>

	พ.ศ. 2563	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	21,984,381	79,859
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	131,606	3,496
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
<b>รวม</b>	<b>22,190,137</b>	<b>157,505</b>

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

	พ.ศ. 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่		สินทรัพย์ทางการเงินที่	
	สินทรัพย์ทางการเงินที่	มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์ทางการเงินที่	
	ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี	นัยสำคัญของความ	มีการด้อยค่าด้าน	
นัยสำคัญของความ	เสี่ยงด้านเครดิต	เครดิต (Lifetime ECL -		
เสี่ยงด้านเครดิต	(Lifetime ECL - not	credit impaired)	credit impaired)	
(12-mth ECL)	credit impaired)	credit impaired)	credit impaired)	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	79,859	3,496	74,150	157,505
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(77)	77	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(22,793)	2,782	-	(20,011)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	15,939	-	-	15,939
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(27,234)	(249)	-	(27,483)
ยอดปลายปี	45,694	6,106	74,150	125,950
	พ.ศ. 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่		สินทรัพย์ทางการเงินที่	
สินทรัพย์ทางการเงินที่	มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์ทางการเงินที่		
ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี	นัยสำคัญของความ	มีการด้อยค่าด้าน		
นัยสำคัญของความ	เสี่ยงด้านเครดิต	เครดิต (Lifetime ECL -		
เสี่ยงด้านเครดิต	(Lifetime ECL - not	credit impaired)	credit impaired)	
(12-mth ECL)	credit impaired)	credit impaired)	credit impaired)	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	75,297	1,577	74,250	151,124
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	90	(90)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(7,406)	2,005	-	(5,401)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	39,351	81	-	39,432
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(27,473)	(77)	(100)	(27,650)
ยอดปลายปี	79,859	3,496	74,150	157,505

19.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	34,541	26,164
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	10,852	8,206
ต้นทุนดอกเบี้ย	349	368
ขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	4,611	-
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	15,812	8,574
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	478	(1,163)
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(1,424)	1,384
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(3,611)	1,048
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,557)	1,269
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(5,595)	(1,466)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	40,201	34,541

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 7 ปี (พ.ศ. 2563 : 8 ปี)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 25.00	0.00 - 28.00
อัตราคิดลด	1.51	1.01

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	2,759	(2,499)	2,671	(2,416)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(2,920)	1,653	(2,828)	1,653
อัตราคิดลด	(2,698)	3,043	(2,621)	2,963

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีกรคิดลด :

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
<b>การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์</b>		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	-	5,595
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	1,125	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	21,953	20,320
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	514,215	573,720

20 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	175,109	185,757
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,349	-
อื่น ๆ	283,823	103,538
<b>รวมหนี้สินอื่น</b>	<b>675,083</b>	<b>503,097</b>

21 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
<b>ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน</b>		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	66,609	147,609
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(5,413)	(3,989)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	61,196	143,620
<u>หัก</u> ภาษีเงินได้	(12,510)	(28,707)
<b>ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน</b>		
<b>    กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้</b>	<b>48,686</b>	<b>114,913</b>

22 สำรองตามกฎหมาย

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

23 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	24,439	21,037
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	462,647	398,006
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	48,686	114,913
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(416,336)	(315,533)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>10,119,436</b>	<b>10,218,423</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,325,729	2,325,729
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>2,325,729</b>	<b>2,325,729</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>12,445,165</b>	<b>12,544,152</b>

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563	
	อัตราขั้นต่ำ		อัตราขั้นต่ำ	
	ตามข้อกำหนด		ตามข้อกำหนด	
	ของธปท.	ธนาคาร	ของธปท.	ธนาคาร
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	16.03	7.00	17.82
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	16.03	8.50	17.82
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	19.72	11.00	21.88

ตามประกาศของธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผ่านทาง Website ของธนาคาร ([www.bankofchina.com/th](http://www.bankofchina.com/th)) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2565

## 24 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77,801	101,213
เงินลงทุนในตราสารหนี้	129,940	161,059
เงินให้สินเชื่อ	1,201,651	1,388,005
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,409,392	1,650,277

## 25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	270,041	595,608
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	73,704	152,952
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	80,258	104,572
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10,485	25,999
อื่น ๆ	10,054	9,184
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	444,542	888,315

## 26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	84,508	87,548
- อื่น ๆ	149,819	140,645
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	234,327	228,193
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(18,911)	(18,486)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	215,416	209,707

**27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน**

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	243,190	232,297
<b>รวม</b>	<b>243,190</b>	<b>232,297</b>

**28 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(969)	(222)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,025)	3,760
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	356,169	291,602
<b>รวม</b>	<b>350,175</b>	<b>295,140</b>
ภาระผูกพันที่วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(32,944)	6,381
<b>รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>	<b>317,231</b>	<b>301,521</b>

**29 ภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	4,431	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,006	(934)
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	48,432	17,191
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	(9,244)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>53,869</b>	<b>7,013</b>



จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	16,197	(17,774)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(912)	297
<b>ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>15,285</b>	<b>(17,477)</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	304,359	75,055
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	60,872	15,011
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,006	(934)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	1,501	2,180
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่ผ่านมาซึ่งยังไม่รับรู้	(9,510)	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	(9,244)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>53,869</b>	<b>7,013</b>

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เป็นร้อยละ 17.70 (พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 9.34)

	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
<b>สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดจาก:</b>				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(12,510)	(28,707)	16,197	(17,774)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26,684	34,073	(7,389)	34,073
ประมาณการหนี้สิน	43,158	35,000	8,158	4,565
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	816	816	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	13,194	16,582	(3,388)	(172)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ อื่น ๆ	- 7,470	48,509 5,686	(48,509) 1,784	48,509 221
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>78,812</b>	<b>111,959</b>	<b>(33,147)</b>	<b>69,422</b>

**ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

รับรู้ในส่วนของกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	-	94,846
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(48,432)	(7,947)
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	15,285	(17,477)
<b>รวม</b>	<b>(33,147)</b>	<b>69,422</b>

**30 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า**

**30.1 ภาระผูกพัน**

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	908,596	869,590
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	292,890	265,668
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	168,942	34,336
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	41,651	95,376
- การค้าประกันอื่น	20,223,341	17,198,701
- อื่น ๆ	2,187,424	3,726,466
<b>รวม</b>	<b>23,822,844</b>	<b>22,190,137</b>

**30.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาบริการ**

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาบริการอื่นๆโดยสัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 ปี ซึ่งเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ซึ่งสัญญาได้สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2567 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 3.4 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 0.4 ล้านบาท)

**30.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 31 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 3 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

**31 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิหรือความเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนดราคา
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	พันบาท	พันบาท	
<b>บริษัทใหญ่</b>			
ดอกเบียร์รับ	46,535	30,399	ราคาตลาด
ดอกเบียร์จ่าย	18,692	68,358	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	3,212	2,742	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	16,731	4,962	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	274	65	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	762	317	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
<b>บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย</b>			
ดอกเบียร์รับ	1,683	3,727	ราคาตลาด
ดอกเบียร์จ่าย	65,305	110,391	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	10,780	8,798	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	21,996	25,941	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	973	544	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,908	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
<b>บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
ดอกเบียร์จ่าย	288	624	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
<b>ยอดคงค้าง</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,868,790	1,950,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,194	4,624
ดอกเบี้ยค้างรับ	526	292
ลูกหนี้อื่น	-	8,365
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	5,690,473	450,557
หนี้สินอนุพันธ์	750	493
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,339,393	2,102,597
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,903	1,190
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,162	3,144
ภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	439,748	292,824
ภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราดอกเบี้ย	501,299	450,557
<b>บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	197,619	497,910
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	703
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	4,799	6,488
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	6,238,540	6,927,403
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	6,805	3,284
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,438	9,027
หนี้สินอื่น	7,381	6,413
<b>บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
เงินลงทุน	5	5
เงินรับฝาก	190,416	207,052
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	53	7

รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อ	134	72
เงินรับฝาก	11,522	52,664

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น*	57,051	51,429
รวม	57,051	51,429

\* ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 5.2 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 5.5 ล้านบาท)

**32 กำไรต่อหุ้น**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	250,490	68,042
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.25	0.07
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

**33 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	70,952,023	70,952,023	62,120,572	6,420,296	68,540,868
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	13,356,329	13,356,329	8,808,928	457,599	9,266,527
เงินลงทุนสุทธิ	8,942,311	8,942,311	12,873,976	-	12,873,976
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	47,855,598	47,855,598	39,500,768	5,954,395	45,455,163
เงินรับฝาก	44,604,528	44,604,528	47,093,800	72	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,937,201	11,937,201	4,661	7,377,959	7,382,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	324,952	324,952	355,269	492	355,761
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,339,393	2,339,393	-	2,102,597	2,102,597

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	1,409,392	1,409,392	1,456,624	193,653	1,650,277
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(444,542)	(444,542)	(769,728)	(118,587)	(888,315)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	964,850	964,850	686,896	75,066	761,962
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	215,416	215,416	195,879	13,828	209,707
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	284,588	284,588	235,392	5,834	241,226
หัก ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(843,264)	(843,264)	(836,319)	-	(836,319)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	621,590	621,590	281,848	94,728	376,576

#### 34 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	พ.ศ. 2564				
	มูลค่าตาม บัญชี พันบาท	ระดับ 1 พันบาท	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
สินทรัพย์อนุพันธ์	23,325	-	23,325	-	23,325
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,942,306	-	8,942,306	-	8,942,306
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
หนี้สินอนุพันธ์	37,741	-	37,741	-	37,741

	พ.ศ. 2564				
	มูลค่าตาม บัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	130,525	130,525	-	-	130,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	13,356,329	2,077,792	11,278,537	-	13,356,329
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	47,855,598	-	47,855,598	-	47,855,598
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	44,604,528	20,678,278	23,926,250	-	44,604,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,937,201	174,492	11,762,709	-	11,937,201
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	324,952	-	324,952	-	324,952
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,339,393	-	2,185,954	-	2,185,954
หนี้สินตามสัญญาเช่า	282,028	-	282,028	-	282,028

	พ.ศ. 2563				
	มูลค่าตาม บัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
สินทรัพย์อนุพันธ์	48,364	-	48,364	-	48,364
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,873,971	-	12,873,971	-	12,873,971
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
หนี้สินอนุพันธ์	23,372	-	23,372	-	23,372

พ.ศ. 2563				
มูลค่าตาม	มูลค่ายุติธรรม			
บัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

**สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้  
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม**

**สินทรัพย์ทางการเงิน**

เงินสด	146,824	146,824	-	-	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,266,527	2,252,552	7,013,975	-	9,266,527
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	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

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

**(ก) เงินสด**

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

**(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)**

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

**(ค) ตราสารอนุพันธ์**

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์



**(ง) เงินลงทุน**

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารอยู่ต่างประเทศแสดงด้วยราคาที่เผยแพร่ล่าสุดจากสถาบันที่เชื่อถือได้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

**(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

**(ฉ) เงินรับฝาก**

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีนับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

**(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)**

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

**(ซ) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม**

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

**(ฅ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

**(ญ) หนี้สินตามสัญญาเช่า**

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน

35 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่ถูกหักกลบหรืออยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ และข้อตกลงอื่นที่คล้ายคลึงกันที่ไม่สามารถหักกลบได้บนงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

พ.ศ. 2564						
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้						
			มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ ในงบแสดงฐานะการเงิน			
		มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน		เครื่องมือทาง	หลักประกัน	มูลค่าสุทธิ
มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าหักกลบ	งบแสดงฐานะการเงิน	การเงิน	ทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,545	-	4,545	-	-	-
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>4,545</b>	<b>-</b>	<b>4,545</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
หนี้สินอนุพันธ์	26,974	-	26,974	22,429	18,381	4,048
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>26,974</b>	<b>-</b>	<b>26,974</b>	<b>22,429</b>	<b>18,381</b>	<b>4,048</b>
พ.ศ. 2563						
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้						
			มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ ในงบแสดงฐานะการเงิน			
		มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน		เครื่องมือทาง	หลักประกัน	มูลค่าสุทธิ
มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าหักกลบ	งบแสดงฐานะการเงิน	การเงิน	ทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
สินทรัพย์อนุพันธ์	37,217	-	37,217	25,879	21,608	4,271
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>37,217</b>	<b>-</b>	<b>37,217</b>	<b>25,879</b>	<b>21,608</b>	<b>4,271</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
หนี้สินอนุพันธ์	11,338	-	11,338	-	-	-
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>11,338</b>	<b>-</b>	<b>11,338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

36 การบริหารความเสี่ยง

36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล ค่าประกันการกู้ยืม และค่าประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทานติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีหน้าที่กำกับดูแล

การระงับตัวของฐานะเปิด

การระงับตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม ธนาคารได้มีการใช้การควบคุมและมีมาตรการเพื่อลดการระงับตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้รวมถึงการจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ และการทดสอบภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีการระงับตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	4,544,516	3,523,115
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,766,095	12,607,817
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,459,473	6,957,141
การสาธารณสุขโรคและบริการ	8,897,323	10,629,255
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,371,402	2,839,509
อื่น ๆ	10,573,098	10,324,108
รวม	49,611,907	46,880,945

**ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต**

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13,452,705	9,305,087
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,847,675	12,886,460
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	49,806,687	46,923,389
ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	48,148	42,321
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>72,155,215</b>	<b>69,157,257</b>
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,229,075	3,821,842
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	21,593,769	18,368,295
<b>รวม</b>	<b>23,822,844</b>	<b>22,190,137</b>
<b>รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>95,978,059</b>	<b>91,347,394</b>

**การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต**

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาวะผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 2.10

	พ.ศ. 2564			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
<b>รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)</b>				
Investment grade*	13,358,841	-	-	13,358,841
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	13,358,841	-	-	13,358,841
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,512)	-	-	(2,512)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	13,356,329	-	-	13,356,329
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
Investment grade*	8,949,774	-	-	8,949,774
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	8,949,774	-	-	8,949,774
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,468)	-	-	(7,468)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	8,942,306	-	-	8,942,306
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	46,802,458	1,004,854	-	47,807,312
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	13,206	-	13,206
ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	1,900,864	1,900,864
รวม	46,802,458	1,018,060	1,900,864	49,721,382
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(624,664)	(191,827)	(1,049,293)	(1,865,784)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46,177,794	826,233	851,571	47,855,598

พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	รวม พันบาท
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,228,480	595	-	2,229,075
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21,243)	(99)	-	(21,342)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,207,237	496	-	2,207,733

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	21,391,151	128,468	74,150	21,593,769
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(24,451)	(6,007)	(74,150)	(104,608)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	21,366,700	122,461	-	21,489,161

\* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

พ.ศ. 2563				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	9,269,585	-	-	9,269,585
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	9,269,585	-	-	9,269,585
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,058)	-	-	(3,058)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,266,527	-	-	9,266,527

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	12,886,460	-	-	12,886,460
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	12,886,460	-	-	12,886,460
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,489)	-	-	(12,489)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	12,873,971	-	-	12,873,971

	พ.ศ. 2563			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	44,883,684	278,585	-	45,162,269
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	3,605	-	3,605
ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	1,757,515	1,757,515
รวม	44,883,684	282,190	1,757,515	46,923,389
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(579,641)	(15,386)	(873,199)	(1,468,226)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	44,304,043	266,804	884,316	45,455,163
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ	3,799,723	22,119	-	3,821,842
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(43,150)	(188)	-	(43,338)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,756,573	21,931	-	3,778,504
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

### หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ตารางด้านล่างแสดงจำนวนมูลค่ายุติธรรมหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ประเภทของหลักประกันหลัก	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ และเงินฝาก	25,261,047	13,295,809

36.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผล และเชื่อถือได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำและสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ทำให้ธนาคารสามารถคงไว้ซึ่งฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ สามารถปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามมูลค่าฐานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	พ.ศ. 2564				
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว พันบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ พันบาท	ไม่มีดอกเบี้ย พันบาท	สินเชื่อด้อยคุณภาพ พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	130,525	-	130,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,063,841	10,773,630	1,614,355	-	13,451,826
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	23,325	-	23,325
เงินลงทุน	-	8,949,774	5	-	8,949,779
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,028,077	16,732,802	-	1,851,028	49,611,907
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>32,091,918</b>	<b>36,456,206</b>	<b>1,768,210</b>	<b>1,851,028</b>	<b>72,167,362</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	20,012,834	23,926,250	665,444	-	44,604,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,654,958	6,113,903	168,340	-	11,937,201
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	324,952	-	324,952
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	37,741	-	37,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,339,393	-	-	-	2,339,393
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	282,028	-	-	282,028
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>28,007,185</b>	<b>30,322,181</b>	<b>1,196,477</b>	<b>-</b>	<b>59,525,843</b>



	พ.ศ. 2563				
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้วยคุณภาพ	รวม
	ลอยตัว	คงที่			
พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
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
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>33,276,998</b>	<b>32,687,949</b>	<b>1,569,168</b>	<b>1,733,570</b>	<b>69,267,685</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
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
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>25,219,889</b>	<b>30,877,481</b>	<b>1,181,769</b>	<b>-</b>	<b>57,279,139</b>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่  
ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

	พ.ศ. 2564					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน 3 เดือน พันธบัตร	3 - 12 เดือน พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,553,838	158,591	987,443	73,758	10,773,630	0.82
เงินลงทุน	300,948	2,258,197	6,279,876	110,753	8,949,774	1.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,243,955	5,591,163	3,897,684	-	16,732,802	2.61
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>17,098,741</b>	<b>8,007,951</b>	<b>11,165,003</b>	<b>184,511</b>	<b>36,456,206</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	12,031,586	11,772,803	121,861	-	23,926,250	0.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,852,379	1,838,094	423,430	-	6,113,903	0.23
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14,514	44,764	218,966	3,784	282,028	2.57 - 4.52*
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>15,898,479</b>	<b>13,655,661</b>	<b>764,257</b>	<b>3,784</b>	<b>30,322,181</b>	

\* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

	พ.ศ. 2563					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน 3 เดือน พ้นบาท	3 - 12 เดือน พ้นบาท	1 - 5 ปี พ้นบาท	เกิน 5 ปี พ้นบาท	รวม พ้นบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>13,321,964</b>	<b>4,613,165</b>	<b>14,532,805</b>	<b>220,015</b>	<b>32,687,949</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	14,594,021	14,397,342	1,114,644	-	30,106,007	1.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	450,557	-	-	450,557	0.92
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14,579	43,652	226,192	36,494	320,917	1.55 - 4.52*
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>14,608,600</b>	<b>14,891,551</b>	<b>1,340,836</b>	<b>36,494</b>	<b>30,877,481</b>	

\* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

**การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย**

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	
	กำไรหรือขาดทุน พ้นบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พ้นบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1,897	(191,965)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(1,897)	191,965
	พ.ศ. 2563	
	กำไรหรือขาดทุน พ้นบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พ้นบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,248)	(252,968)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	7,248	252,968

**ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามพาดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวันภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564					รวม
	ดอลลาร์		ดอลลาร์		อื่น ๆ	
	บาท	สหรัฐ	หยวน	ฮ่องกง		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	86,091	28,039	16,395	-	-	130,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,991,911	1,852,186	512,671	856,707	145,366	13,358,841
เงินลงทุน	7,623,148	-	1,326,631	-	-	8,949,779
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	32,218,858	15,996,334	174,172	-	1,332,018	49,721,382
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	17,244	-	30,904	-	-	48,148
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>49,937,252</b>	<b>17,876,559</b>	<b>2,060,773</b>	<b>856,707</b>	<b>1,477,384</b>	<b>72,208,675</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	33,309,685	9,331,316	1,899,252	-	64,275	44,604,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	168,340	9,570,524	6,152	857,720	1,334,465	11,937,201
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21,214	223,856	79,013	-	869	324,952
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,339,393	-	-	-	2,339,393
หนี้สินตามสัญญาเช่า	282,028	-	-	-	-	282,028
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	79,370	12,279	10,018	209	316	102,192
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>33,860,637</b>	<b>21,477,368</b>	<b>1,994,435</b>	<b>857,929</b>	<b>1,399,925</b>	<b>59,590,294</b>
<b>ภาระผูกพัน</b>						
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	908,596	908,596
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	277,741	8,652	-	6,497	292,890
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	168,942	-	-	-	168,942
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	41,651	-	-	-	-	41,651
- การค้ำประกันอื่น	15,543,496	4,323,402	170,701	-	185,742	20,223,341
- อื่นๆ	1,908,925	278,499	-	-	-	2,187,424

	พ.ศ. 2563					
		ดอลลาร์		ดอลลาร์		
	บาท พันบาท	สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	ฮ่องกง พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>50,284,138</b>	<b>15,354,542</b>	<b>1,294,777</b>	<b>776,627</b>	<b>1,509,237</b>	<b>69,219,321</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>37,512,508</b>	<b>16,025,198</b>	<b>1,485,034</b>	<b>775,070</b>	<b>1,457,957</b>	<b>57,255,767</b>
<b>ภาวะผูกพัน</b>						
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	869,590	869,590
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	146,973	88,650	23,527	-	6,518	265,668
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,529	-	31,807	-	-	34,336
<b>ภาวะผูกพันอื่น</b>						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	95,376	-	-	-	-	95,376
- การรับประกันอื่น	12,489,080	4,150,669	400,976	-	157,976	17,198,701
- อื่นๆ	1,796,351	1,930,115	-	-	-	3,726,466

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

	พ.ศ. 2564					
		ดอลลาร์		ดอลลาร์		
	บาท พันบาท	สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	ฮ่องกง พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท
<b>สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน</b>						
- สัญญาซื้อ	984,005	5,622,712	92,045	-	-	6,698,762
- สัญญาขาย	5,553,601	1,063,592	95,392	-	-	6,712,585
สัญญาอัตราดอกเบี้ย	-	1,002,597	-	-	-	1,002,597
<b>พ.ศ. 2563</b>						
<b>สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน</b>						
- 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

**การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน**

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	3,978	3,978
ลดลงร้อยละ 10	(3,978)	(3,978)
	พ.ศ. 2563	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	6,278	6,278
ลดลงร้อยละ 10	(6,278)	(6,278)

หมายเหตุ: ผลกระทบของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง เงินสกุลนั้นๆ แข็งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับ เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ

**36.3 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านต้นทุนการจัดการที่เหมาะสมประกอบด้วยวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (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) ธนาคารยังจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan: CFP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ได้มีการทดสอบแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วนของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564					รวม พันบาท
	เมื่อทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลา พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	130,525	-	-	-	-	130,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,077,824	10,308,013	909,719	63,285	-	13,358,841
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	19,798	3,527	-	-	23,325
เงินลงทุน	-	2,559,145	6,279,876	110,753	5	8,949,779
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>*</sup>	112	24,759,919	20,287,851	4,537,527	135,973	49,721,382
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	48,148	-	-	-	48,148
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>2,208,461</b>	<b>37,695,023</b>	<b>27,480,973</b>	<b>4,711,565</b>	<b>135,978</b>	<b>72,232,000</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	20,793,278	23,689,389	121,861	-	-	44,604,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174,492	9,713,067	2,049,642	-	-	11,937,201
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	324,952	-	-	-	-	324,952
หนี้สินอนุพันธ์	-	34,214	3,527	-	-	37,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,339,393	-	2,339,393
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	67,209	231,910	3,914	-	303,033
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,358	97,113	3,721	-	-	102,192
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>21,294,080</b>	<b>33,600,992</b>	<b>2,410,661</b>	<b>2,343,307</b>	<b>-</b>	<b>59,649,040</b>
<b>ภาระผูกพัน</b>						
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	-	706	23,839	884,051	-	908,596
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	68,311	221,760	-	-	2,819	292,890
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	168,942	-	-	-	168,942
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>						
- เงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	-	41,651	-	-	-	41,651
- การรับประกันอื่น	368,899	1,484,064	5,431,043	488,500	12,450,835	20,223,341
- อื่นๆ	15,201	1,513,712	651,737	6,679	95	2,187,424

\* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการต่ออายุจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

	พ.ศ. 2563					รวม พันบาท
	เมื่อทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลา พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
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 <sup>*</sup>	-	18,161,785	23,377,502	5,215,080	126,578	46,880,945
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>2,399,376</b>	<b>28,004,149</b>	<b>33,302,482</b>	<b>5,435,095</b>	<b>126,583</b>	<b>69,267,685</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
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
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>17,511,786</b>	<b>32,187,992</b>	<b>5,440,270</b>	<b>2,139,091</b>	<b>-</b>	<b>57,279,139</b>
<b>ภาวะผูกพัน</b>						
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	8,836	860,754	-	869,590
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	206,805	-	-	58,863	265,668
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	34,336	-	-	-	34,336
<b>ภาวะผูกพันอื่น</b>						
- เงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	-	95,376	-	-	-	95,376
- การรับประกันอื่น	165,309	2,214,795	2,569,711	873,627	11,375,259	17,198,701
- อื่นๆ	11,168	2,488,550	1,086,321	7,087	133,340	3,726,466

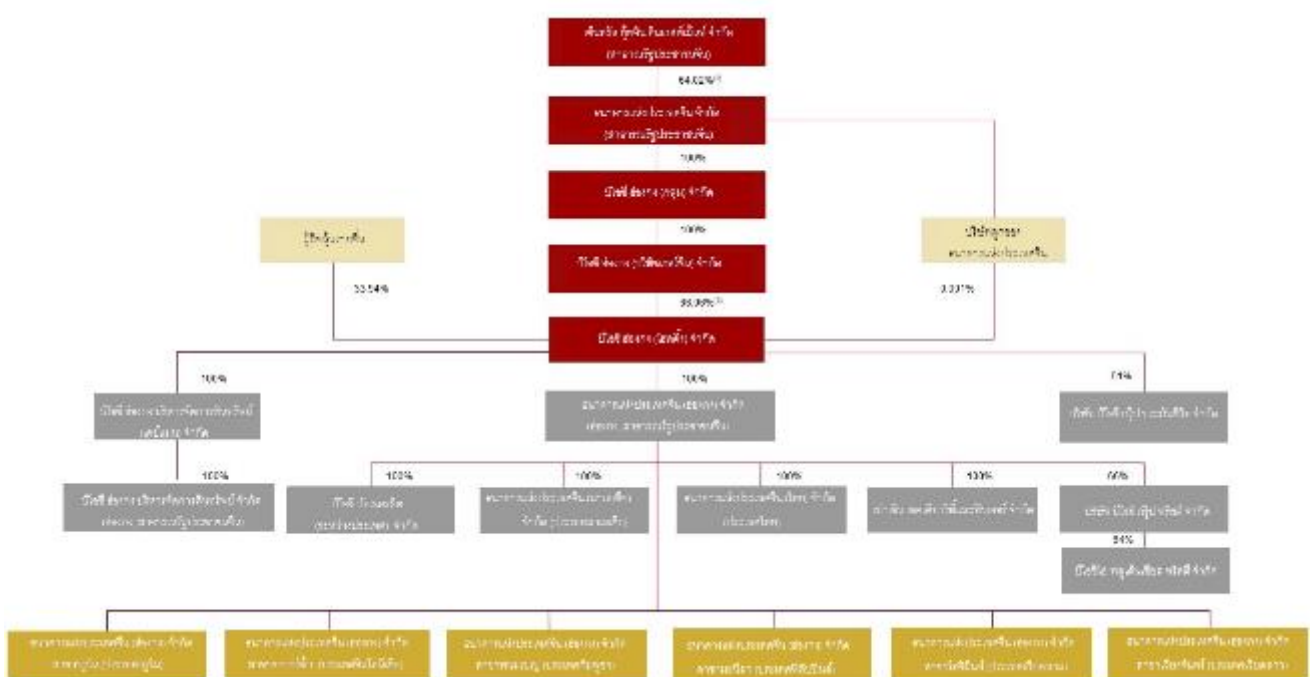
\* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าถูกจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผ่านทาง Website ของธนาคาร ([www.bankofchina.com/th](http://www.bankofchina.com/th)) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 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 2564 มีดังต่อไปนี้



รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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





ชื่อที่จดทะเบียน	ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิตีเลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120
เลขจดทะเบียนของธนาคาร	0107557000098
วันที่จดทะเบียน	วันที่ 1 เมษายน 2557
ทุนจดทะเบียน	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
ทุนชำระแล้ว	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท
เว็บไซต์	<a href="http://www.bankofchina.com/th">www.bankofchina.com/th</a>
โทรศัพท์	(66)2-286-1010
โทรสาร	(66)2-286-1020
สายด่วนลูกค้าสัมพันธ์ (24 ชั่วโมง)	(66)2-679-5566
ผู้สอบบัญชี	บริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด ชั้น 15 อาคารบางกอกซิตีเลขที่ 179/74-80 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120

สำนักงานสาขา (ในปี 2564 ธนาคารได้มีการปิดสาขา หาดใหญ่และสาขาขอนแก่น)

### กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

#### สำนักงานใหญ่

ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิตี้ 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 อำเภอกลองหลวง

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**

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