



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)  
จำกัด (มหาชน)

2565

รายงานประจำปี



## สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2
สาส์นจากประธานกรรมการธนาคาร	3
เกี่ยวกับธนาคาร	5
ผลิตภัณฑ์และบริการ	6
ปัจจัยความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง	22
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	33
การกำกับดูแลกิจการ	36
กิจกรรมของธนาคาร	52
คณะกรรมการธนาคาร	59
รายนามผู้บริหารระดับสูง	68
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	69
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี	72
งบการเงิน	75
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	82
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น	143
โครงสร้างองค์กร	144
ข้อมูลทั่วไป	145

## ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
สินทรัพย์รวม	61,757	70,952
เงินให้สินเชื่อทั้งหมด (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	43,050	49,527
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,002	1,866
หนี้สินรวม	51,006	60,542
เงินรับฝาก	43,060	44,605
รายการระหว่างธนาคารในด้านหนี้สิน	4,039	11,937
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,750	10,410

## ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,236	965
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	639	500
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	486	317
กำไรก่อนภาษีเงินได้	499	304
กำไรสุทธิสำหรับปี	400	250

## อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.60	0.36
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	3.78	2.43
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.50	19.72
กำไร(ขาดทุน)สุทธิขั้นพื้นฐานต่อหุ้น (บาท)	0.40	0.25
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	10.75	10.41

ในปี 2565 เศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัวขึ้นอย่างช้า ๆ สถานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยเช่นกัน ณ วันสิ้นปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 399.61 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวมจำนวน 61,757 ล้านบาท และมีหนี้สินรวมจำนวน 51,006 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 12.96 และ 15.75 ตามลำดับ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเท่ากับร้อยละ 2.90 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 3.04

นับตั้งแต่ปี 2560 ที่ธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด (“BOCHK”) ได้รับการสนับสนุนและพัฒนาอย่างต่อเนื่องหลายด้าน เช่น การบริหารจัดการความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการ การปรับโครงสร้างองค์กร การบริหารจัดการด้านการตลาด การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ และการควบคุมภายใน เป็นต้น

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรค COVID-19 ให้ก้าวผ่านวิกฤตการณ์ในครั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการตามแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้ตามปกติ โดยในด้านความปลอดภัยของพนักงาน ธนาคารยังคงกำหนดและดำเนินการตามมาตรการการป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 เช่น การตรวจวัดอุณหภูมิ การใส่หน้ากากอนามัย การเว้นระยะห่างทางสังคม เป็นต้น

จากที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารยังคงมุ่งมั่นตามแผนยุทธศาสตร์ในการขยายธุรกิจภายในประเทศ โดยให้การสนับสนุนด้านการเงินแก่ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับ โครงสร้างพื้นฐานของไทย และผู้ประกอบการชาวไทย ธนาคารยังได้ร่วมมือกับ BOCHK และสถาบันการเงินอื่น ๆ ในกลุ่มธุรกิจเพื่อให้บริการด้านสินเชื่อแก่ลูกค้า อาทิ วงเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan และ Club Loan) บริการทางการเงินเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) ให้แก่ลูกค้าในประเทศ โดยอาศัยความได้เปรียบของกลุ่มในการเชื่อมโยงอย่างใกล้ชิด ทั้งฮ่องกงและจีน ทำให้ธนาคารสามารถอำนวยความสะดวกด้านการค้าและการชำระเงินข้ามพรมแดนให้แก่บุคคลธรรมดาและองค์กรธุรกิจทั้งในประเทศไทยและจีน ทั้งนี้ธนาคารเป็นสมาชิกของระบบ Cross-Border Interbank Payment System (CIPS) ทำให้สามารถชำระเงินข้ามพรมแดนด้วยสกุลเงินหยวนได้โดยตรงและรวดเร็วยิ่งขึ้น

การระบาดใหญ่ของ COVID-19 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงแนวทางการให้บริการเพื่อให้บริการลูกค้าได้ดีขึ้น ทั้งนี้ภายใต้ความช่วยเหลือของ BOCHK ได้เร่งให้มีการเปลี่ยนแปลงการให้บริการด้วยช่องทางดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า เช่น การเปิดตัวบริการพร้อมเพย์สำหรับลูกค้าองค์กร การปรับปรุงแพลตฟอร์ม IGFB ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันของธนาคารสำหรับลูกค้าองค์กร ธนาคาร

มีการปฏิบัติตามกฎหมายและ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับอื่นของหน่วยงาน ที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงและกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อให้ เกิดความสอดคล้องกับกรอบการควบคุมภายใน และการจัดการด้านบริหารความเสี่ยงของ BOCHK นอกจากนี้ที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ธนาคารยังมีการส่งเสริมแนวคิดของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศจีน (BOC Group) ในการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคม และส่งเสริม ภาพลักษณ์ขององค์กรอย่างต่อเนื่อง อันเป็นการแสดงความเป็นหนึ่งเดียวกันของพนักงานด้วย

ในปี 2566 ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายจากสภาพแวดล้อมของตลาดที่มีความซับซ้อนมากขึ้น โดยธนาคารยังคงมุ่งเน้นการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืนพร้อมผลตอบแทนที่ดี ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงเพิ่มโอกาสในการให้บริการด้านการค้าและการชำระเงินผ่านสกุลเงินหยวนผ่านช่องทาง ต่าง ๆ เช่น โครงการในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก เป็นต้น ธนาคารมีการพัฒนาระบบดิจิทัล นวัตกรรม และการขยายธุรกิจระหว่างประเทศซึ่งเป็นหัวใจหลักของธนาคาร เช่นเดียวกับได้เน้นใน การเสริมสร้างความมั่นคงทางสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (ESG) เพื่อให้สอดคล้องกับ พันธกิจของประเทศไทยในเรื่องความยั่งยืน ธนาคารจะยกระดับการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนและ ความสามารถในการควบคุมความเสี่ยงด้วยการคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น การบริหารความเสี่ยงด้านการ เปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นสำคัญด้วย เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด รวมถึง สนับสนุนการดำเนินธุรกิจอันจะทำให้เกิดประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยให้เป็นได้อย่าง ต่อเนื่อง

นางเจิ้ง เสวี่ 汪宇

ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) เป็นบริษัทลูกซึ่งถือหุ้นทั้งหมดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์อันดับต้น ๆ ของฮ่องกง และเป็นธนาคารพาณิชย์สำคัญของกลุ่มเครือข่ายธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้บริการธุรกิจทางการเงินเต็มรูปแบบและหลากหลายช่องทางแก่ลูกค้าทั่วโลก เปิดดำเนินการมาแล้วกว่าร้อยปี โดยมุ่งเน้นความเป็นเลิศในด้านบริการ การรักษาเอกลักษณ์ที่โดดเด่น และมุ่งมั่นในการเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารข้ามชาติในประเทศไทย

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

ธนาคารเข้ามาดำเนินกิจการธนาคารในประเทศไทยเป็นระยะเวลากว่า 28 ปี ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการบริการทางการเงินระหว่างประเทศ ธนาคารฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ มุ่งเน้นประสิทธิภาพทางด้านบริการอย่างครบวงจร และมีส่วนร่วมในการผลักดันธุรกรรมเงินหยวนในตลาดเศรษฐกิจไทย ธนาคารยังมุ่งมั่นในการขยายธุรกิจทั้งกลุ่มลูกค้าบริษัท ลูกค้าบุคคลธรรมดา รวมถึงสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งนี้ธนาคารยังคงยึดมั่นในพันธกิจของธนาคารแม่ในการเสริมสร้างให้เป็นธนาคารชั้นนำในระดับโลก

## 1. ให้บริการเงินสกุลหยวน (RMB)

### 1.1 การเปิดบัญชีออมทรัพย์สกุลเงินหยวน

บริการเปิดบัญชีออมทรัพย์สกุลเงินหยวนในประเทศไทย

- บริการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต โทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้า
- บริการโอนเงินไปยังผู้รับคงต่อไปนี้
  - 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

หากมีบัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวนกับทางธนาคาร และมีบัญชีเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศอื่นที่เปิดกับธนาคาร อาทิ ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินปอนด์ เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ เป็นต้น สามารถปฎิวัติเงินตราข้ามสกุลได้ด้วยการโอนระหว่าง 2 บัญชี

- ฟรีค่าธรรมเนียมแลกเปลี่ยนสกุลเงิน
- นำเสนออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่ดีกว่าการแลกเปลี่ยนสด
- บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินทางออนไลน์

### 1.4 บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้เต็มจำนวน

บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ.\* โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้ตามจำนวนที่กำหนด ซึ่งเป็นหนึ่งในบริการพิเศษของธนาคารเมื่อผู้จ่ายเงินหรือผู้โอนเงินในประเทศไทยต้องการส่งเงินให้แก่ผู้รับและเข้าบัญชีของผู้รับด้วยสกุลเงินหยวนเต็มจำนวน ธนาคารสามารถกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างสกุลเงินดอลลาร์สรอ. และสกุลเงินหยวน ทำให้ผู้โอนเงินทราบผลตั้งแต่วันที่โอนเงินว่า ผู้รับเงินปลายทางจะได้รับเงินเข้าบัญชีจำนวนเท่าใดทันที อันเป็นการช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศผู้รับเงิน

- ผู้ส่งเงินสามารถเป็นผู้อาศัยอยู่นอกประเทศจีนแผ่นดินใหญ่ได้

- ผู้รับ\*\* ต้องเป็นผู้ที่มีสัญชาติจีน

- ชื่อผู้จ่ายและผู้รับสามารถระบุเป็นอักษรจีนได้ เพื่อความสะดวกของลูกค้า

\* ตามกฎข้อบังคับของคณะกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในประเทศจีน ได้กำหนดเพดานในการชำระหนี้บุคคล โดยการแลกเปลี่ยนเงินตราต่อปีไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ลูกค้าควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้รับเงินตราได้ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับดังกล่าวก่อนดำเนินการใด ๆ

\*\* ผู้รับจะต้องระบุหมายเลขประจำตัวประชาชน 18 หลัก

### 1.5 บริการธุรกรรมปริวรรตเงินตราระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการผลิตภัณฑ์การชำระเงินระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวนที่หลากหลาย รวมไปถึง บริการการค้าระหว่างประเทศ ในการนำเข้าสินค้า ได้แก่ บริการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต บริการตั๋วเรียกเก็บ บริการให้กู้เพื่อการนำเข้า (ภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิต L/C, TT, D/P, D/A) การให้บริการด้านการส่งออก ได้แก่ ตั๋วเรียกเก็บ แจ็งแอลซี ยินยันแอลซี โอนแอลซี ให้กู้ภายใต้ตัวส่งออก ประเภทต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น การขายลกดภายใต้แอลซี บิลแอดวานซ์ ฟอเฟตติ้ง เพื่อให้ตรงกับความต้องการทางการเงินของลูกค้ามากที่สุดด้วยสกุลเงินหยวน

ธนาคารมีเครือข่ายในการชำระคูลระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน โดยเครือข่ายของธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับการแต่งตั้งอย่างเป็นทางการในการชำระเงินหยวนในภูมิภาครวม 13 ประเทศ คือ ฮองกง มาเก๊า ไต้หวัน มาเลเซีย ออสเตรเลีย แอฟริกาใต้ แชนเบียม ฝรั่งเศส เยอรมัน ฮังการี สหรัฐอเมริกา (นิวยอร์ก) ญี่ปุ่น และฟิลิปปินส์

## 2. การรับฝากเงิน

### 2.1 บัญชีออมทรัพย์

บัญชีออมทรัพย์ใช้สมุดบัญชีเงินฝากในการรับฝากเงิน มีการจ่ายดอกเบี้ยตามระยะเวลาในการรับฝากเงิน ถอนเงินได้ทุกเมื่อตามที่ต้องการ

- สมุดบัญชีเงินฝากที่มีบันทึกการทำธุรกรรมทั้งหมด
- รับเงินฝากหลากหลายสกุลเงินอาทิเช่น เงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินหยวน เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ ดอลลาร์ฮ่องกง และเงินปอนด์
- สกุลเงินบาท เงินดอลลาร์สหรัฐและเงินหยวนสามารถฝากเป็นเงินสดหรือโอนไปบัญชีอื่นได้ในขณะที่สกุลเงินอื่น ๆ จะสามารถโอนได้เพียงระหว่างบัญชีเท่านั้น
- 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 เจ้าของบัญชีสามารถ โอนเงินไปยังผู้รับได้ง่ายและสะดวก

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

\*ระบบ Bulk Payment System สามารถโอนเงินได้ไม่เกิน 2 ล้านบาท

- สามารถโอนเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) บน Internet Banking และ Mobile Banking

### 3.2 ระหว่างประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีเครือข่ายสาขาทั่วโลก ลูกค้าสามารถใช้บริการชำระเงินระหว่างประเทศได้อย่างปลอดภัยและรวดเร็ว

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

## 4. บัตรเดบิตและเครดิตของธนาคาร

### 4.1 บัตรเดบิต

ธนาคารแห่งประเทศจีนถือเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการบัตรเดบิตที่มี 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรใบเดียว ผู้ถือบัตรสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มและชำระค่าสินค้า/บริการต่าง ๆ ได้ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์

- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แปรณคฺยูเนี่ยนเพย์
- สะดวกสบายกับการเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้าและบริการ ได้ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์
- ไม่มีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคาร
- มั่นใจและปลอดภัยทุกครั้งที่ใช้ ด้วยรหัสบัตรประจำตัวเพื่อทำการยืนยันทุกครั้งที่ทำกรเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการ
- สะดวกสบายกับการโอนเงินไปยังบัญชีของธนาคารอื่นหรือการรับเงินจากบัญชีของธนาคารอื่น โดยผ่านช่องทาง เอทีเอ็ม
- บัตรเดบิตยูเนียนเพย์พร้อมใช้งานและสามารถเชื่อมกับสกุลเงินบาทและสกุลเงินหยวนของบัญชีออมทรัพย์ลูกค้าบุคคล เหมาะสำหรับคนไทยที่ทำงานหรือเรียนอยู่ในประเทศจีน

### 4.2 บัตรเครดิต

#### 4.2.1 บัตรเครดิตสองสกุลเงิน (ยูเนียนเพย์)

บัตรเครดิต 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรเดบิตพิเศษอีกระดับทุกครั้งที่ใช้จ่ายในประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก ด้วยเครือข่ายร้านค้าชั้นนำที่มีสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์ในประเทศไทย และครอบคลุมกว่าอีก 100 ประเทศทั่วโลก ทำให้สะดวกทุกครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตนี้ และคุ้มค่ายิ่งกว่าเมื่อทำการใช้จ่ายผ่านบัตรเป็นสกุลเงินหยวนในประเทศจีน ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เมื่อทำการชำระบัตรเครดิตผ่านทางบัญชีเป็นสกุลเงินหยวนของธนาคารหรือเมื่อชำระเป็นเงินบาท

- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แปรณคฺยูเนี่ยนเพย์

- ไม่มีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนและชำระค่าบัตรเครดิตผ่านบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคาร หรือเมื่อชำระเป็นเงินหยวน
- แบ่งจ่ายง่าย ๆ ทุกการใช้จ่าย
- รับคะแนนสะสมแลกของรางวัล
- ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน
- เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเอทีเอ็มทุกเครื่องทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์
- บริการครอบคลุมทั่วโลก

#### 4.2.2 บัตรเครดิตมาสเตอร์การ์ด (Mastercard)

บัตรเครดิตมาสเตอร์การ์ดสามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ดทั่วโลก และสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ดทั่วโลก

- สกุลเงินบาท
- แปรนัยมาสเตอร์การ์ด (Mastercard)
- แบ่งจ่ายง่าย ๆ ทุกการใช้จ่าย
- รับคะแนนสะสมแลกของรางวัล
- ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน
- เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเอทีเอ็มทุกเครื่องทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ด
- บริการครอบคลุมทั่วโลก

### 5. การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ให้บริการหลากหลายแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนเพื่อที่อยู่อาศัย และการซื้อบ้านใหม่จากโครงการบ้านต่าง ๆ หรือการซื้อบ้านมือสองจากตลาดอสังหาริมทรัพย์ หรือการรีไฟแนนซ์จากแหล่งเงินกู้เดิมมายังธนาคาร

- อัตราดอกเบี้ยที่แข่งขันได้
- สำหรับการไถ่ถอนจํานองจากสถาบันทางการเงินอื่น 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 การออกหนังสือค้ำประกันในปัจจุบันธนาคารสามารถออกได้ทั้งในรูปแบบฉบับกระดาษและออกในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ บน Block chain platform

#### 6.1.1 หนังสือค้ำประกันเพื่อยื่นของประกวดราคา

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/ผู้ให้บริการหรือผู้ส่งออกโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ของเลตเตอร์ออฟ

เครดิต ถ้าผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ถูกระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต

ประเภทของเลตเตอร์ออฟเครดิต แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

- 1) เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (At Sight L/C) ธนาคารจะชำระเงินหากผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต
- 2) เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อถึงวันครบกำหนด (Usance L/C) ธนาคารจะชำระเงินตามระยะเวลาที่กำหนดหากผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต

### 6.2.1 บริการสินเชื่อเพื่อการนำเข้า Trust Receipt

สินเชื่อเพื่อการนำเข้า Trust Receipt เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่บริการ โดยธนาคารให้กับผู้นำเข้า โดยอนุญาตให้ผู้ยื่นขอกู้สามารถรับสินค้าไปก่อนได้ ธนาคารจะทำการปล่อยกู้เพื่อชำระเงินค่าสินค้า/บริการแทนให้กับผู้ขาย ขณะที่ธนาคารยังคงมีสิทธิในสินค้าและเงินค่าสินค้าที่ชำระไปให้กับผู้ขาย จนกระทั่งได้รับการชำระคืนจากผู้ซื้อ

### 6.2.2 บริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการชำระเงินและส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าตามคำสั่งการเรียกเก็บเงินที่ได้รับจากธนาคารของผู้ขายสินค้าและผู้ส่งออก

บริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บเหมาะสำหรับผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าที่มีความประสงค์จะชำระเงินให้แก่ผู้ขายสินค้า/ผู้ส่งออก นอกเหนือไปจากการชำระเงินผ่านกระบวนการเลตเตอร์ออฟเครดิต เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายที่ถูกลงและกระบวนการไม่ซับซ้อน

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 และผู้ขายจะต้องส่งเอกสารซื้อขายให้กับผู้ซื้อโดยตรงภายใต้เงื่อนไขการชำระเงิน T/T และจะต้องเป็นการชำระเงินแบบมีระยะเวลาตามกำหนด

### 6.3 บริการเพื่อธุรกรรมการส่งออก



#### 6.3.1 บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ออกโดยธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า)

ด้วยเครือข่ายของธนาคารที่มีอยู่ทั่วโลก ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตแก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### 6.3.2 บริการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่งเป็นภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า) นอกเหนือจากภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้ของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตกังวลต่อสถานะด้านเครดิตและ/หรือความเสี่ยงทางด้านประเทศของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสามารถติดต่อธนาคารเพื่อขอรับบริการการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยธนาคารจะยืนยันการชำระเงินถ้าผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วน และถูกต้องตามเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิต ดังนั้นการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิตคือการประกันการชำระเงินอีกต่อไปแก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต

#### 6.3.3 บริการโอนสิทธิของเลตเตอร์ออฟเครดิตให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่น

ธนาคารให้บริการโอนสิทธิในการปฏิบัติตามเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิตของผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่งมีฐานะเป็นตัวกลางในการจัดหาสินค้า/บริการ (Middle man) ให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่น ๆ โดยมีเงื่อนไขคือผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตได้รับเลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีการกำหนดเงื่อนไขให้โอนสิทธิตามเลตเตอร์ออฟเครดิตได้และธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตได้

กำหนดให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการ โอนสิทธิ การโอนสิทธิตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตสามารถกระทำได้ บางส่วนหรือเต็มจำนวนของเงินของเช็คเตอร์ออฟเครดิต

#### 6.3.4 บริการเรียกเก็บเงินตามแอลซี

บริการเรียกเก็บเงินตามแอลซี คือบริการซึ่งธนาคารจะตรวจสอบเอกสารให้กับผู้รับผลประโยชน์เพื่อความมั่นใจว่า เอกสารที่สำแดงนั้นจะสอดคล้องและถูกต้องตามเงื่อนไขในแอลซี และ นำส่งเอกสารตัวส่งออกไปยังธนาคารผู้เปิดแอลซีเพื่อเรียกเก็บเงิน หลังจากที่ได้รับชำระเงินมาแล้วธนาคารจะโอนเงิน หลังหักค่าธรรมเนียมไปยังบัญชีของผู้รับผลประโยชน์ที่แจ้งไว้

#### 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/รับซื้อลดตัวภายใต้เช็คเตอร์ออฟเครดิตและตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อระยะสั้นหลังการส่งสินค้าโดยการรับซื้อตัวภายใต้เช็คเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (At Sight) หรือตัวเรียกเก็บประเภท D/P At Sight และ/หรือทำการรับซื้อลดตัวภายใต้เช็คเตอร์ออฟเครดิตประเภท Usance L/C หรือตัวเรียกเก็บประเภท D/A ด้วยบริการสินเชื่อหลังการส่งสินค้าดังกล่าวผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าสามารถมีเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในกิจการก่อนที่จะได้รับการชำระเงินจากธนาคารผู้เปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิตหรือจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้าภายใต้ตัวเรียกเก็บ

#### 6.3.7 บริการรับซื้อลดตัวภายใต้เช็คเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลา แบบไม่ไถ่เบีย ฟอเฟตติง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อหลังการส่งออกให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตผู้ซึ่งต้องการปิดความเสี่ยงทางด้านเครดิตและความเสี่ยงของประเทศของธนาคารผู้เปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิต โดยธนาคาร จะทำการรับซื้อลดตัวภายใต้เช็คเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลาแบบไม่ไถ่เบียจากผู้รับประโยชน์ตามเช็ค



เตอร์ออฟเครดิต เมื่อธนาคารผู้เปิดเล็ดเตอร์ออฟเครดิตได้ทำการแจ้งการรับรองการชำระเงินผ่านสวิฟที่สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ (Authenticated Swift) โดยทำการหักดอกเบี้ยรับซื้อลดและค่าธรรมเนียมธนาคารจากมูลค่าของตัวก่อนที่จะนำเงินเข้าบัญชีของผู้รับประโยชน์ตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

### 6.3.8 บริการรับซื้อลูกหนี้การค้า

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

### 6.3.9 การให้สินเชื่อด้วย เอกสารอินวอยซ์ส่งออก

การให้สินเชื่อด้วยเอกสารอินวอยซ์ส่งออกนั้น เป็นรูปแบบของการให้สินเชื่อระยะสั้นให้กับผู้ขายชนิดไร้เบี่ยงได้และบริการเรียกเก็บ รวมถึงการบริหารจัดการการขายที่ผู้ขายนั้นได้มอบสิทธิ์ในการเรียกเก็บหนี้ให้กับทางธนาคารแล้ว

### 6.3.10 สินเชื่อแพ็กกิ้งเครดิต แบบมีสัญญาเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

การให้บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออกแบบมีสัญญาเล็ดเตอร์ออฟเครดิตของลูกค้านั้นเกี่ยวข้องกับธนาคารเพื่อใช้เป็นเอกสารหลักประกันพิจารณาปล่อยสินเชื่อ

### 6.3.11 สินเชื่อก่อนการส่งออก

เป็นบริการให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกเพื่อนำไปใช้ในกระบวนการผลิต และการขนส่ง โดยใช้หนังสือสัญญาการซื้อขายจะใช้เพื่อเป็นเอกสารหลักประกันพิจารณาปล่อยสินเชื่อ โดยการปล่อยสินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ขายในการผลิตสินค้า และการขนส่งสำหรับค้าขายทั้งในและต่างประเทศ

## 7. ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน

### 7.1 ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที (Spot)

ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที หมายถึง คู่สัญญาตกลงจะทำธุรกรรมด้วยอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ทำธุรกรรม และมีการมอบเงินทั้งสองสกุลภายในสองวันทำการหลังจากวันที่ทำสัญญาแลกเปลี่ยน ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ส่วนใหญ่จะเป็นสกุลเงินที่สามารถแลกเปลี่ยนได้โดยเสรีในตลาดเงิน (convertible currencies) โดยมีดอลลาร์สหรัฐ เงินบาท และเงินหยวนเป็นหลัก

- 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 ธุรกิจแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ย (IRS)

ข้อตกลงทางธุรกรรมระหว่างคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยคงที่และดอกเบี้ยลอยตัวในสกุลเงินเดียวกัน โดยดอกเบี้ยที่จ่ายจะคำนวณจากฐานเงินต้นจำนวนที่เท่ากันและระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยอัตรดอกเบี้ยที่แต่ละฝ่ายจะใช้คำนวณขึ้นอยู่กับสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

## 7.5 ธุรกิจแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ยและเงินต้นที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ (CCS)

ข้อตกลงทางธุรกรรมระหว่างคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนเงินภาระการรับจ่ายเงินต่างสกุล หรือ อัตรดอกเบี้ยต่างสกุล ตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีระยะเวลาที่กำหนดแน่นอน และต่างฝ่ายจะต้องคืนเงินต้นเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนดสัญญา

## 8. สินเชื่อธุรกิจ

### 8.1 เงินเบิกเกินบัญชี (O/D)

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

### 8.2 สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ (Project Financing Loan)

สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ เป็นสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการขนาดใหญ่ โดยธนาคารพิจารณาจากลักษณะธุรกิจ, ความเป็นไปได้ของโครงการ, ลักษณะโครงสร้างทางการเงิน, แหล่งที่มาการชำระคืนเงินกู้ และสินทรัพย์ของโครงการที่นำมาเป็นหลักประกันกับธนาคาร

### 8.3 สินเชื่อเงินกู้ระยะยาว

สินเชื่อเงินกู้ระยะยาว เป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาผ่อนชำระเกินกว่า 1 ปี เพื่อลงทุนในสินทรัพย์ถาวร โดยมีการระบุระยะเวลาและจำนวนเงินในการชำระคืนที่แน่นอน

### 8.4 สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เป็นสินเชื่อเพื่อตอบสนองความต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการผลิตหรือจำหน่ายสินค้าของลูกค้า เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างคล่องตัว โดยมีระยะเวลาตั้งแต่ 6 – 12 เดือน (ขึ้นอยู่กับลักษณะธุรกิจ)

### 8.5 เงินกู้ร่วม

เงินกู้ร่วม คือการจัดหาเงินทุนโดยมีผู้ปล่อยกู้ตั้งแต่ 2 รายขึ้นไปจัดหาเงินทุนให้กับหนึ่งบริษัทหรือมากกว่า โดยใช้สัญญาเงินกู้ที่ระบุข้อตกลงและเงื่อนไขฉบับเดียวกัน ผลิตภัณฑ์นี้จะเน้นลูกค้าองค์กรใหญ่ โดยกลุ่มธนาคาร BOC Group ที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลว่าเป็นธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญและมีชื่อเสียงเรื่องเงินกู้ร่วม

## 9. ธนาคารส่วนบุคคลทางอินเทอร์เน็ต/โทรศัพท์เคลื่อนที่

### 9.1 บริการด้านบัญชี

- รายการบัญชี แสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือ รายละเอียดบัญชีของบัญชีออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ
- รายการเดินบัญชี ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุดหรือย้อนหลัง และยังสามารถดาวน์โหลดข้อมูลโดยเลือกจากช่วงเวลาที่ต้องการได้
- รายละเอียดบัญชีเงินฝากประจำ ตรวจสอบสถานะสภาพทางบัญชี สกูลเงิน 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
- การกำหนดผู้รับเงิน โดยการกำหนดรายชื่อผู้รับเงินที่มีการใช้งานบ่อยเพื่อความสะดวกในครั้งต่อไป
- การกำหนดเวลาการนัดหมายในการทำธุรกรรมโอนเงิน โดยระบบของธนาคารจะโอนเงินตามเวลาที่ลูกค้ากำหนด (ขณะนี้บริการเฉพาะการนัดหมายบริการโอนเงินระหว่างบัญชีของตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกัน)
- สอบถามข้อมูลการทำธุรกรรมธนาคารออนไลน์ โดยตรวจสอบการทำธุรกรรมว่าสำเร็จหรือไม่ และยังสามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

## 10. ธนาคารออนไลน์ธุรกิจ

### 10.1 บริการด้านบัญชี

- รายการบัญชีแสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือ รายละเอียดบัญชีทั้งหมดเพื่อตรวจสอบสถานะการเปลี่ยนแปลงของบริษัท และตัดสินใจนโยบายทางการเงินสด 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)

ระบบอินเทอร์เน็ตออนไลน์อัจฉริยะสำหรับลูกค้าองค์กร(ไอจีทีบี) เพื่อรองรับธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ และส่งมอบบริการทางเลือกให้กับลูกค้า

โดยมีช่องทางและบริการ รวมทั้งสินค้าที่หลากหลาย นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถที่จะนำข้อมูลต่าง ๆ จากการทำธุรกรรมมาทำการวิเคราะห์และประมวลผล มีความแม่นยำ และมีประสิทธิภาพ

ไอจีทีบี มีมาตรฐานที่ครอบคลุมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งสนับสนุน 3 ช่องทาง ได้แก่ ไอจีทีบีเน็ต ไอจีทีบีโมบาย ไอจีทีบีคอนเนค

ไอจีทีบีนั้นครอบคลุมทุกการทำธุรกรรมด้วยมาตรฐานระบบอินเทอร์เน็ตออนไลน์สำหรับลูกค้าองค์กร

ฟังก์ชัน และบริการบนช่องทางไอจีทีบี

- โครงสร้างพื้นฐาน และ การบริหารจัดการข้อมูลการทำธุรกรรม โดยสามารถดึงข้อมูลการทำธุรกรรมได้หลากหลาย ตามการตั้งค่าของผู้ใช้งาน

- การบริหารจัดการข้อมูล สามารถสร้างรายงานที่แม่นยำและตรงเวลา
- การโอนเงิน สนับสนุนธุรกรรมโอนเงินภายใน ระหว่างธนาคาร และระหว่างประเทศ
- การทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตรา สามารถดูอัตราแลกเปลี่ยนได้ ช่วยให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยน สนับสนุนการฝากประจำออนไลน์ เพื่อความสะดวกสบายในการบริหารการเงินของลูกค้าองค์กร
- การบริหารจัดการสภาพคล่อง ให้บริการการจัดการสภาพคล่องอย่างแม่นยำทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- การบริการจ่ายเงินเดือนพนักงานองค์กร เพื่อให้การจ่ายเงินเดือนเป็นเรื่องง่ายและรวดเร็ว
- การโอนเงินด้วยระบบ PromptPay สำหรับ ลูกค้าองค์กร โดยไอจีทีบีเน็ต ไอจีทีบีโมบายนั้น สามารถทำการ โอนเงินด้วยเบอร์โทรศัพท์ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี, เลขบัตรประชาชนที่ลงทะเบียนไว้ หรือสแกนคิวอาร์โค้ด เพื่อทำการ โอนเงินผ่านไอจีทีบีโมบาย

#### 11. เอทีเอ็ม (เครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ)

- ทำรายการถอนหรือฝากเงินสดสกุลเงินบาท สำหรับบัตรเดบิตและบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารในประเทศไทย และธนาคารในต่างประเทศ
- สะดวกในการทำรายการ โอนเงิน ไปยังบัญชีธนาคารอื่น 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 บริหารจัดทำแผนงานบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงแผนสำรองกรณีเหตุการณ์ฉุกเฉิน ได้อย่างทันทั่วถึงและมี ประสิทธิภาพ

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและกรอบความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการ บริหารจัดการความเสี่ยงตามแผนงานประกอบด้วย

## 1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกค้าหรือคู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตาม สัญญาหรือพันธะที่ตกลงกันได้ และผลกระทบจากการให้บริการด้านสินเชื่อที่หลากหลาย อาทิเช่น วงเงิน กู้ยืมระยะสั้น-ยาว วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า-ส่งออก อนุพันธ์ทางการเงิน หนังสือค้า ประกัน สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และ สินเชื่อประเภทอื่น ๆ สำหรับขั้นตอนการ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร จะเริ่มตั้งแต่การตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการ แทรกแซง โดยในขั้นตอนนี้จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ใน

ระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ

### 1.1 การจัดสรรโครงสร้างความรับผิดชอบ

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการจัดเตรียมอันดับเครดิตของลูกค้า วิเคราะห์สินเชื่อ และจัดทำคำขออนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละราย ทีมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการตรวจสอบ วิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าที่ได้รับจากฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมในการอนุมัติสินเชื่อภายใต้ต้นนโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายบริหารระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย หากวงเงินสินเชื่อเกินกว่าอำนาจจะต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยธนาคารมีขั้นตอนในการควบคุมการใช้จ่ายเงินภายหลังวงเงินได้รับอนุมัติ นอกจากนี้ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการติดตามการใช้จ่ายเงินของลูกค้าทุกราย ในขณะเดียวกันหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่ทำหน้าที่โดยอิสระจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงต้องจัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบการอนุมัติวงเงิน การใช้จ่ายเงินของลูกค้า รวมถึงความถูกต้องของเอกสารที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สำหรับลูกค้ารายย่อย ฝ่ายบัตรเครดิต และฝ่ายสินเชื่อบุคคลมีหน้าที่ในการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิต และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยสำหรับวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หลักประกันสินเชื่อจะต้องได้รับการทบทวนจากคณะกรรมการพิจารณา และอนุมัติการประเมินราคาหลักประกัน

### 1.2 ขอบเขตการวัดความเสี่ยง การติดตามและระบบการรายงานผล

ตามนโยบายของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ทบทวนหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้กำหนดแผนในการพัฒนาธุรกิจ และกำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแม่ BOCHK ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

สำหรับการขออนุมัติสินเชื่อใหม่ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่จะต้องทำการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อให้รู้จักลูกค้า เข้าใจสถานการณ์ทางการตลาดและอุตสาหกรรมของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง รวมถึงการวิเคราะห์โดยยึดหลักมองไปข้างหน้า (forward-looking) รวมถึงแนวโน้มของอุตสาหกรรมในอนาคตและความสามารถ



ในการชำระหนี้ของลูกค้า ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะลูกค้า (Due Dilligence team) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Assessment Committee) และผู้มีอำนาจอนุมัติจะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับกระบวนการคัดกรองสินเชื่ออย่างเข้มงวดโดยจะต้องพิจารณาถึงข้อมูลลูกค้า วงเงินที่ขออนุมัติ ประวัติการกู้ยืม ความสามารถในการชำระหนี้ การวิเคราะห์กระแสเงินสด การวิเคราะห์ความเสี่ยง สรุปความเป็นไปได้ การกำหนดเงื่อนไขของการกู้ยืม และสรุปผลการวิเคราะห์เพื่อนำเสนอในการอนุมัติสินเชื่อ

Bank of China (Hong Kong) ได้มีการพัฒนาโปรแกรมการจัดอันดับเครดิตภายในจีนใหม่ (RA Rating Model และ NBFC Model) มาใช้กับธนาคารลูกทุกธนาคารในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ซึ่งรวมถึง Bank of China (Thai) เพื่อทดแทนการจัดอันดับเครดิตภายในที่ใช้โปรแกรม KMV Rating และ ACM Rating โดย RA Rating model และ NBFC Model ประกอบไปด้วยการวิเคราะห์ข้อมูลทั้งทางด้านการเงิน (financial) และข้อมูลอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมปัจจัยการประกอบธุรกิจ แนวโน้มอุตสาหกรรม ปัจจัยเสี่ยง และลักษณะเฉพาะของแต่ละประเทศ นอกเหนือจากระบบ Rating ยังได้พัฒนาโดยอ้างอิงระบบการจัดอันดับเครดิตของสถาบันการจัดอันดับเครดิตที่มีชื่อเสียงต่าง ๆ ซึ่งธนาคารได้ใช้ผลการจัดอันดับดังกล่าวในหลายด้าน ทั้งการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยง การกำหนดวงเงิน นโยบายสินเชื่อ การรายงานความเสี่ยง และใช้ในการคำนวณ Expected Credit Loss (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและการจัดอันดับเครดิตของลูกค้า โดยยึดหลักการและขอบเขตของการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อใหม่เป็นไปอย่างมีคุณภาพ ธนาคารมีนโยบายเชิงรุกในการลดการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและได้เน้นการปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุม

โดยทั่วไปธนาคารควบคุมและตรวจสอบคุณภาพของความเสี่ยงด้านเครดิตและการค้าประกันสินทรัพย์โดยมีพื้นฐานมาจากกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการจำแนกสินเชื่อเครดิตตามการจัดชั้นหนี้การพิจารณาต้องใช้ปัจจัยหลายอย่างที่มีผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อโดยคำนึงถึงแนวคิดในการติดตามเรียกคืนทรัพย์สินและขอบเขตของความเสียหายที่จะเกิดขึ้น ในขั้นตอนสุดท้ายของการจัดชั้นหนี้ ธนาคารใช้กระบวนการมาตรฐานที่กำหนดไว้ใน “นโยบายว่าด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและการจัดประเภทภาระผูกพัน และข้อกำหนดการค้าขาย” ได้แก่ ขั้นตอนการจำแนกประเภท, ตรวจสอบ, ทบทวนและการอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารส่งเสริมให้มีการตรวจสอบความเสี่ยงและระบบเตือนล่วงหน้า สนับสนุนระบบรายงานความเสี่ยงที่สำคัญและทำการแบ่งระดับและตรวจสอบลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างรัดกุม ธนาคารยังคงจัดให้มีการทบทวนและตรวจสอบการให้สินเชื่อธุรกิจพิจารณาความเป็นไปได้

ของความเสี่ยง และสร้างมาตรการป้องกันแก้ไขอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ รายงานความเสี่ยงด้านสินเชื่อยังถูกนำมาใช้เพื่อตรวจสอบโครงสร้าง การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมไปถึงคุณภาพสินทรัพย์ การควบคุมการจำกัดแบบกลุ่ม ความเสี่ยงของประเทศและการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

สำหรับสินเชื่อรายย่อยธนาคารมีรูปแบบการตรวจสอบเครดิตก่อนการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารพัฒนาโมเดลขึ้นมาเพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้านี้ เพื่อส่งเสริมการควบคุมสินเชื่อหลังจากที่ได้รับอนุมัติวงเงินเป็นรายธุรกรรม

### 1.3 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อการลงทุนและการก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายกับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรืออุตสาหกรรมใดที่มีมูลค่าสูง ซึ่งหากเกิดหนี้สูญอาจส่งผลกระทบต่อสถานะและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อโดยการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อแก่กลุ่มผู้กู้รายใหญ่และควบคุมไม่ให้มีการอนุมัติสินเชื่อให้กับอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป ธนาคารสามารถควบคุมการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ได้โดยการจำกัดการให้สินเชื่อการลงทุนการก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดหรือโครงการใดโครงการหนึ่ง โดยทุกรายการรวมกันไม่เกินกว่าร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดเพดานสินเชื่อของแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้าในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้านี้ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งทุกรายการรวมกันจะถูกจัดเป็นการให้สินเชื่อรายใหญ่ โดยยอดรวมการให้สินเชื่อของแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้ารายใหญ่จะต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 การอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้านี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกันมียอดสินเชื่อต่ำกว่าเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้ แม้ว่าการปล่อยกู้ให้แก่อุตสาหกรรมภาคการผลิตถือเป็นอัตราส่วนสูงของสัดส่วนในการปล่อยสินเชื่อทั้งหมด การกระจายความเสี่ยงยังถือว่าเหมาะสมเมื่อคุณเป็นรายธุรกิจย่อยในภาคอุตสาหกรรมนั้น ๆ ธนาคารมีการตรวจสอบ ติดตามพอร์ตสินเชื่ออยู่เป็นประจำเพื่อที่จะรักษาระดับของการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม

## 2. ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจสร้างความเสียหายต่อสถาบันการเงิน อันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าในสถานะที่รวมถึง สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ที่สถาบันการเงินมีอยู่ โดยปัจจัยด้านการตลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาหรือสถานะดังกล่าวได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ความเสี่ยงด้านการตลาดสามารถเกิดขึ้นได้จากทั้งสถานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยสถานะความเสี่ยงในด้านการซื้อขายนั้นเกิดขึ้นจากธุรกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นหลัก ซึ่งธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการรักษาเงินกองทุนเพื่อคำนวณความเสี่ยงด้านการตลาด

ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารนั้น อยู่ภายใต้การชี้แนะและดูแลของ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้รับการจัดการภายใต้ขอบเขตที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง ความสามารถในการติดตามความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร อีกทั้งเพื่อใช้ในการจัดสรรแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน ปรึบลดความไม่สอดคล้องและภาระความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด

### 2.1 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

ฝ่ายการตลาดสากลเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการทำธุรกรรมและบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด ที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมรายวันเพื่อให้อยู่ในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระ มีหน้าที่ในการระบุความเสี่ยง ควบคุม ชี้นำ ติดตามและรายงานผล ความเสี่ยงด้านการตลาด ฝ่ายการเงินเป็นหน่วยงานที่จัดการภาพรวมของความเสี่ยงด้านการตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร ในขณะที่ฝ่ายปฏิบัติการดูแลรับผิดชอบการติดตามและการควบคุมรายวันเพื่อให้มั่นใจว่า ข้อมูลของธุรกรรม และการชำระเงินได้รับการยืนยันและมีความครบถ้วนสมบูรณ์

การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรม เป็นเครื่องมือหนึ่งที่ธนาคารใช้ในการควบคุมความเสี่ยง ซึ่งธนาคารมีความมั่นใจว่าข้อมูลที่ใช้มีความเป็นอิสระต่อหน่วยงานธุรกิจเพื่อหลีกเลี่ยงข้อขัดแย้งในการจัดการข้อมูล

ธนาคารทำธุรกรรมต่าง ๆ ตามขอบเขตวงเงินของคู่ค้าที่ได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอย่างเคร่งครัด

## 2.2 กระบวนการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดที่เข้มงวด เชื่อถือได้ ด้วยเหตุนี้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารจึงอยู่ในระดับที่ต่ำ และสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาสถานะของเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ ทั้งยังสามารถปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามสถานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์ รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

## 2.3 แนวทางการกำหนดเพดานความเสี่ยง

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

ทั้งนี้ โดยส่วนใหญ่ธนาคารจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเพื่อจุดประสงค์ในการดำรงเงินกองทุน โดยอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ (Duration) นำมาใช้ในการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาพันธบัตร ซึ่งเครื่องมือชี้วัดความเสี่ยงเหล่านี้ได้รับการตรวจสอบรายวันและรายงานคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส

## 2.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งนี้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องเหล่านี้ ได้รับการติดตามและจัดการอย่างดี โดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแผนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

### 3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบ หรือจากปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงทางด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการบริหารโดยการระบุปัจจัยเสี่ยงและทำความเข้าใจขอบเขตธุรกิจและกระบวนการปฏิบัติงาน ดังนั้น การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงเพียงพอและประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดการยอมรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดแผนการแก้ไขสำหรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ที่ไม่สามารถยอมรับได้ และการติดตามและรายงานความเสี่ยงที่ยังเหลือที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารได้มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยการกำหนดนโยบายและการใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง ธนาคารให้ความสำคัญกับแผนการบริหารธุรกิจภาวะฉุกเฉิน (Business Continuity Management) ได้ส่งเสริมให้มีความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดภาวะฉุกเฉิน ซึ่งแผนการบริหารธุรกิจภาวะฉุกเฉินได้มีการทบทวนและทดสอบอย่างสม่ำเสมอ

#### 3.1 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

พนักงานทุกคนของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเป็นระบบ ซึ่งแบ่งความรับผิดชอบเป็น 3 ระดับ (Three Lines of Defence) และมีการติดตามควบคุม ปรับระยะเวลาเปรียบเทียบต้นทุนกับผลประโยชน์ และหน้าที่ความรับผิดชอบเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากขั้นตอนภายใน ธนาคารได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเสริมสร้างความเข้มแข็งในการติดตามการพัฒนาศักยภาพรายวันทั้งในระดับฝ่ายงานและระดับผู้ปฏิบัติงาน

ในการส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้แบ่งการปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม โดยให้การควบคุมแบบคู่ เพื่อไม่ให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนความเสียหาย ความผิดพลาด หรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม ธนาคารยังได้มีการมอบหมายให้มีผู้รับผิดชอบในแต่ละหน่วยงานสำหรับการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีแผนกบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุม วางแผน ประเมิน ติดตาม และให้คำปรึกษาแนะนำในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

นอกจากนี้ธนาคารยังมีแผนการเตรียมรับมือเหตุการณ์วิกฤตต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งในแต่ละหน่วยงานภายในธนาคารจะมีบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจหลักของธนาคารยังคงสามารถดำเนินต่อไปได้ และมีการรายงานเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดนี้ทันทีให้แก่ขานุกรการผู้ดูแลแผนการบริหารธุรกิจ ในภาวะฉุกเฉินตามขั้นตอนของธนาคารอีกด้วย

### 3.2 ขอบเขตการชี้วัดความเสี่ยงการติดตามและระบบการรายงานผล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและมาตรการในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญทั้งหมด โดยกำหนดให้แต่ละหน่วยงานติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด

ธนาคารได้นำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุม (RACA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) และการจัดเก็บข้อมูลความเสียหาย (LDC) มาใช้เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการระบุ ประเมิน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และเพื่อดำเนินการตามกรอบการรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และปรับปรุงการสื่อสารและบูรณาการข้อมูลภายในธนาคาร โดยข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการจะถูกบันทึกและติดตามอย่างใกล้ชิดและรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารรับทราบ

นอกจากนี้ธนาคารยังใช้ระบบ Group Risk Monitoring & Analysis Platform (GMAP) ในการติดตามและวิเคราะห์ความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงกิจกรรมต่าง ๆ ที่สำคัญของธุรกิจ การติดตามพฤติกรรม การดำเนินงานของพนักงาน และการระบุความเสี่ยงโดยวิเคราะห์เหตุการณ์ตามเกณฑ์การแจ้งเตือนความเสี่ยง

ธนาคารยังได้มีการติดตามกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ ในแต่ละหน่วยธุรกิจ และรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงรับทราบ โดยในรายงานจะประกอบไปด้วยเหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้น สาเหตุของปัญหา การวิเคราะห์ปัญหาที่เกิดขึ้น การป้องกันและมาตรการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ โดยจะมีการรายงานทุกไตรมาสให้แก่คณะกรรมการบริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคาร

เพื่อเป็นการส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารให้มีคุณภาพ และเหมาะสมสำหรับลูกค้า ผลิตภัณฑ์ใหม่และผลิตภัณฑ์ที่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงจะต้องผ่านกระบวนการตรวจสอบ และอนุมัติก่อน โดยธนาคารจะมีการประเมินความเสี่ยง และติดตามผลผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ สำหรับการบริหารธุรกิจภาวะฉุกเฉิน (Business Continuity Management) ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบาย และแนวทางปฏิบัติ เพื่อช่วยให้ธุรกิจ และธุรกรรมที่สำคัญของธนาคาร สามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง โดยทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้มีการจัดเตรียม แผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) มีการประเมินการวิเคราะห์ผลกระทบความเสี่ยงทางธุรกิจ และประเมินแผนการธุรกิจ ซึ่งมีการทดสอบประจำปีเพื่อรองรับให้ธุรกิจธนาคารสามารถดำเนินการต่อไปได้ในภาวะฉุกเฉิน

#### 4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินทุนเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรักษาอัตราส่วนสภาพคล่อง (LCR) อัตราส่วนเงินทุนคงที่สุทธิ (NSFR) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และติดตามกระแสเงินสดจ่ายสุทธิในช่วงเวลาต่าง ๆ โดยใช้รายงานกระแสเงินสดและรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองความต้องการด้านสภาพคล่องได้อย่างทันทั่วถึง นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้นโยบายสภาพคล่อง การควบคุม และติดตามความเสี่ยงเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอที่จะรักษากระแสเงินสดในอนาคตให้เพียงพอสำหรับกิจกรรมของธนาคารทั้งในสถานการณ์ปกติ และสถานการณ์จำลองภายใต้ภาวะวิกฤติ โดยจัดทำแผน Contingency Funding Plan (CFP) เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและมีการทดสอบแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### 5. ความเสี่ยงด้านอื่น ๆ

##### 5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบใด ๆ ที่อาจมีต่อรายได้ ต้นทุนรวมถึงความสามารถในการเติบโตของธนาคาร เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยต่าง ๆ ทั้งจากปัจจัยภายนอก และความเสี่ยงจากปัจจัยภายใน

ธนาคารได้มีนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ซึ่งประกอบด้วย การวางแผนเชิงยุทธศาสตร์ แผนการดำเนินการ การประเมินผลและการแก้ไข ธนาคารจัดทำรายงานผลประกอบการทางธุรกิจ โดยเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินกับงบประมาณ และประมาณการผลประกอบการทางธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3-5 ปีข้างหน้า เพื่อรายงานให้กับคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินในแต่ละไตรมาส

ผู้บริหารของธนาคารได้มีการติดตามแผนกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ แผนในการปฏิบัติ รวมถึงโครงสร้างองค์กรให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในเพื่อที่จะลดระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

## 5.2 ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารได้จัดให้มีการนำหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ (Three Lines of Defence) มาใช้เพื่อธรรมาภิบาลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศมีอยู่ในทุกธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคาร เพื่อประสิทธิภาพในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารได้จัดให้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศของคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง รวมไปถึงทุกฝ่ายงานและสาขาตามมาด้วยนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยี ธนาคารได้จัดให้มีการจำแนกประเภทของการบริหารจัดการความเสี่ยงออกเป็นหลายมุมมอง ได้แก่ ธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารจัดการทรัพย์สินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารจัดการการเข้ารหัสข้อมูล การบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและบุคลากร การบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาระบบ การดำเนินการของข้อมูล การสื่อสารของเครือข่าย การบริหารจัดการผู้ให้บริการด้านการควบคุมความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และอื่น ๆ ธนาคารมีขั้นตอนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อระบุ ประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ณ ปัจจุบันนี้ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศมีเข้ามาหลายรูปแบบและรุนแรงขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลธนาคารและลูกค้า อย่างไรก็ตามธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญต่อความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าและธนาคาร จึงเพิ่มมาตรการความปลอดภัยโดยนำเทคโนโลยีต่าง ๆ เข้ามาใช้เพื่อให้สามารถป้องกันมิให้ผู้อื่นเข้าถึงข้อมูลได้

## 5.3 ความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบที่อาจมีต่อชื่อเสียงของธนาคาร อันสืบเนื่องมาจากแนวปฏิบัติทางธุรกิจ ความเสี่ยงต่อชื่อเสียง ความเสี่ยงของผลกระทบเชิงลบและการสูญเสียภาพลักษณ์ของธนาคาร



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

ธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดระดับความเสียด้านชื่อเสียง

## ผลการดำเนินงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) รายงานผลประกอบการปี 2565 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเป็นจำนวนเงิน 400 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 150 ล้านบาทหรือร้อยละ 59.53 จากจำนวน 250 ล้านบาทในปี 2564

หน่วย: ล้านบาท

รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2565	2564	อัตราการเปลี่ยนแปลง%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,236	965	28.05%
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	639	500	27.93%
รายได้รวมจากการดำเนินงาน	1,875	1,465	28.01%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	890	843	5.49%
กำไรจากการดำเนินงาน	985	622	58.56%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	486	317	53.28%
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	499	304	64.06%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	99	54	85.12%
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	400	250	59.53%

สำหรับปี 2565 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ที่ซบเซาเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งสถานการณ์การระบาดอย่างต่อเนื่องของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) อย่างไรก็ตามผลการดำเนินงานของธนาคารแสดงตัวเลขที่ค่อนข้างดีด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 1,236 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.05 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 639 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 985 ล้านบาท และธนาคารได้ตั้งเพิ่มรายการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 486 ล้านบาท

สำหรับปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.40 บาท

## ฐานะทางการเงิน

รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน	ยอดสิ้นปีของ		อัตราการเปลี่ยนแปลง%
	2565	2564	
สินทรัพย์รวม	61,757	70,952	(12.96%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	43,050	49,527	(13.08%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านสินทรัพย์ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	12,577	13,358	(5.85%)
หนี้สินรวม	51,006	60,542	(15.75%)
เงินรับฝาก	43,060	44,605	(3.46%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านหนี้สิน	4,039	11,937	(66.16%)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,750	10,410	3.27%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 61,757 ล้านบาทซึ่งลดลงร้อยละ 12.96 จากสินทรัพย์รวมปีก่อน เงินให้สินเชื่อหลังหักเงินได้รอการตัดบัญชีมีจำนวนเงิน 43,050 ล้านบาทลดลงร้อยละ 13.08 จากเงินให้สินเชื่อปีที่แล้ว สำหรับเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 12,577 ล้านบาทลดลงร้อยละ 5.85 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีหนี้สินทั้งหมดจำนวน 51,006 ล้านบาทลดลงร้อยละ 15.75 จากหนี้สินรวมปีก่อน เงินรับฝากมียอดจำนวน 43,060 ล้านบาทลดลงร้อยละ 3.46 จากปีที่แล้ว เงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 4,039 ล้านบาทซึ่งลดลงร้อยละ 66.16 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 10,750 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.27 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2564

### คุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,520 ล้านบาท อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมและอัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพมีดังต่อไปนี้

	ร้อยละ (%)	
อัตราทางการเงินที่สำคัญ	2565	2564
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.90	3.04
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อ เงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	1.28	1.34

### ความเสี่ยงพของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 11,927 ล้านบาทซึ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 10,066 ล้านบาทและเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 1,861 ล้านบาทตามลำดับ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 22.50

	ร้อยละ (%)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2565	2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.99	16.03
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.51	3.69
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.50	19.72

### การได้ถูกจัดอันดับเครดิต

เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2565 บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศให้อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-Term Rating) แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (BOCT) ที่ **'AAA(th)'** แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพและอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ **'F1+(th)'**

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญอันเป็นรากฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งการรักษาภาพลักษณ์ของบริษัทในเครือธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำรงอยู่ต่อไป อีกทั้งธนาคารมีความพยายามที่จะทำการเผยแพร่และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งธนาคารได้วางโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม จัดให้มีแผนงาน โดยเน้นความต่อเนื่องทางธุรกิจและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่าง ๆ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจตามหลักคุณธรรมและจริยธรรม อันเป็นการส่งเสริมภาพลักษณ์ของบริษัทในเครือธนาคารแห่งประเทศไทย เสริมสร้างความแข็งแกร่งของธนาคารในภาคอุตสาหกรรมธนาคารในประเทศไทย และเพื่อบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ที่วางไว้ โดยคำนึงถึง สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยตระหนักถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในอันเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บรรลุเป้าหมายของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อติดตามผล และกำกับดูแลด้านการปฏิบัติงานของธนาคารในแต่ละส่วนงาน โดยกรรมการผู้ชำนาญการในด้านต่าง ๆ เข้าร่วมในคณะกรรมการแต่ละชุดเพื่อทำหน้าที่คัดกรองเนื้อหาสาระ ติดตามการดำเนินการของฝ่ายจัดการและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการชุดต่าง ๆ นั้น ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น มีหน้าที่ในการรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

### คณะกรรมการธนาคาร

#### องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| 1) นางเจ็ญ เสวีย*              | ประธานกรรมการและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2) นาง หมก จีซาน เทเรซ่า       | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร                 |
| 3) นาย หยิ่น หรง               | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร                 |
| 4) นาย กฤษ ฟอร์ดเลิศ           | กรรมการอิสระ                               |
| 5) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร      | กรรมการอิสระ                               |
| 6) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ                               |

- |                    |   |
|--------------------|---|
| 7) นาย หวัง หงหว่ย | กรรมการที่เป็นผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 8) นาย หวู หลิน    | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร                           |
| 9) นาง เซี่ย เซี่ย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร                           |

\* นางเจิ้ง เสวีย ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2565

## 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 กำกับดูแลการมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการชด้อย รวมถึงคณะกรรมการระดับจัดการหรือผู้บริหารให้เป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการธนาคาร
  - 2.7 ดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามข้อบังคับ หนังสือบริคณห์สนธิ มติที่ประชุมของผู้ถือหุ้น รวมถึงคำสั่ง/คำแนะนำจากรายงานตรวจสอบของหน่วยงานที่กำกับดูแล
3. ด้านการจัดการ โครงสร้างองค์กร และวัฒนธรรมองค์กร
    - 3.1 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร พิจารณานุมัติ และทบทวน วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง และการดำเนินธุรกิจภายใต้ ESG
    - 3.2 ปลูกฝังวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อย เพื่อให้การอภิปรายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
    - 3.3 จัดตั้งคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในการดูแลการดำเนินงานเฉพาะด้าน และให้คำแนะนำด้านเทคนิค หรือความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน แก่คณะกรรมการธนาคาร ส่งผลให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการพิจารณาทบทวนบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงองค์ประกอบของคณะกรรมการชด้อยอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการจะต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าการจัดตั้งรวมถึงขอบเขตและความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละชุดเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนกลยุทธ์และทิศทางของกลุ่ม BOC
    - 3.4 ดูแลให้มีการกำหนดกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นของฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า โดยคณะกรรมการธนาคารควรได้รับรายงาน

ดังกล่าวภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ กรณีเกิดความล่าช้า ฝ่ายจัดการต้องชี้แจงเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร

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



## คณะกรรมการตรวจสอบ

### องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสมาชิกซึ่งเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน ดังนี้

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

### หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

8. พิจารณาและประเมินความเสี่ยงของหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร (ซึ่งรวมถึงบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามความเหมาะสม) เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เป็นไปตามมาตรฐานของหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาล
9. พิจารณา คัดเลือก และนำเสนอแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายนอกของธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

### คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

#### องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสมาชิกจำนวน 6 คนดังนี้

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

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้ความเห็นชอบในการนำเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านการกำกับ การปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร
2. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในการกำหนดระดับความเสี่ยงอย่างครอบคลุม ที่ยอมรับได้/ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ รวมถึงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
3. ดูแลกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

4. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติเพดานความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
5. เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยสามารถ ประเมิน ติดตาม เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
6. ทบทวน และติดตามความเสี่ยง รวมถึงการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมถึงระบบและกระบวนการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการดำเนินธุรกิจภายใต้ ESG
7. ทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
9. ให้ความเห็น หรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
10. ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารหรือตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล

### คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ

#### องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสมาชิกจำนวน 6 คนดังนี้

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| 1) นาง เจ็จ เสวีย*             | ประธานคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ |
| 2) นาย กฤษ ฟอร์ด               | กรรมการอิสระ                           |
| 3) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร      | กรรมการอิสระ                           |
| 4) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ                           |

- 5) นาย หวัง หงหว่ย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร  
6) นาง เซี่ย เซี่ย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

\* นางเจิ้ง เสวี่ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2565

### หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาแผนกลยุทธ์ระยะกลางถึงระยะยาวของธนาคารด้วยข้อมูลจากฝ่ายจัดการ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
2. ร่วมกับฝ่ายจัดการพัฒนาแผนกลยุทธ์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้คำแนะนำอย่างเหมาะสม
3. ดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระบวนการในการนำแผนกลยุทธ์ในระยะกลางและระยะยาวไปปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม และมีการพิจารณาครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ ซึ่งคำนึงถึงทางเลือกต่าง ๆ ของแผนกลยุทธ์ หลังจากวิเคราะห์ความเป็นไปได้ รวมถึงต้นทุนและผลตอบแทน คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณมีหน้าที่ในการจัดลำดับความสำคัญของแผนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน ติดตาม ปรับปรุงแผนกลยุทธ์ที่สำคัญในระยะกลางและระยะยาวของธนาคารให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารตามช่วงเวลาที่เหมาะสม
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 อาจเสนอให้จัดตั้งคณะกรรมการชด้อยพิเศษ และ/หรือมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับรองลงมาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
13. หน้าที่และความรับผิดชอบอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

#### องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 4 คน ดังนี้

- 1) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
- 2) นาย กฤษ ฟอร์ด เลิศ กรรมการอิสระ
- 3) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร กรรมการอิสระ
- 4) นาง เจ็จ เสวีย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร\*

\* นางเจ็จ เสวีย ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2565

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย

##### 1. การสรรหา

1.1 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

1.2 คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- 1.2.1 กรรมการ
  - 1.2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ โดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
  - 1.2.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการ
  - 1.2.4 ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน
  - 1.3 ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด และ องค์ประกอบที่เหมาะสมกับ โครงสร้างธนาคาร รวมถึง มีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและ เสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็น ประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาว
  - 1.4 ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจใน การจัดการในรายงานประจำปีของธนาคาร
  - 1.5 ดูแลให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสมและมีความต่อเนื่องของตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
  - 1.6 ให้คำปรึกษาในเรื่องโครงสร้างตำแหน่งงานของพนักงาน โดยยึดกรอบแนวคิดด้านลักษณะงานและ ตำแหน่งหน้าที่ รวมทั้งให้การสนับสนุนเพื่อให้มีความเข้าใจและส่งเสริมการพัฒนาแผน ความก้าวหน้าในอาชีพของพนักงานแต่ละตำแหน่งจากกรอบแนวคิดด้านลักษณะงานและตำแหน่ง หน้าที่นั้น ๆ
  - 1.7 ให้คำปรึกษาในเรื่องการปรับโครงสร้างของธนาคาร กระบวนการทำงาน และพนักงาน เพื่อ สนับสนุนการนำกลยุทธ์ลงไปปฏิบัติให้เกิดผลสำเร็จที่สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร
  - 1.8 อนุมัติจรรยาบรรณทางธุรกิจสำหรับพนักงาน ซึ่งผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร
2. การกำหนดค่าตอบแทน
    - 2.1 กำหนดนโยบายกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและ ผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

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

สรุปจำนวนการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละรายในการประชุม คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย  
ต่าง ๆ ในปี 2565

การประชุมในปี 2565	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ ด้านกลยุทธ์ และ งบประมาณ	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง
	จำนวนการเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่ประชุม				
นาง หมก จีซาน เทเรซ่า	10/11	-	-	-	-
นาย หยีน หรง	7/11	-	-	-	6/8
นาย กฤษ ฟอร์ด	11/11	5/5	5/5	5/5	8/8
นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร	11/11	5/5	5/5	5/5	8/8
ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	11/11	5/5	5/5	5/5	8/8
นาย หวัง หงเหวย	11/11	-	-	5/5	7/8
นาย หงู หลิน	10/11	-	-	-	-
นาง เชีย เชีย	11/11	-	-	5/5	8/8
นางเจิ้ง เสวีย*	4/11	-	2/5	1/5	

จำนวนครั้งที่ประชุม หมายถึง จำนวนการประชุมของคณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยในระหว่างการดำรงตำแหน่ง

หมายเหตุ:

\*นาง เจิ้ง เสวีย ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ และสมาชิกคณะกรรมการ  
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2565 โดยเข้าประชุมคณะกรรมการทุกชุดครบทุกครั้งที่ตั้งดำรงตำแหน่ง

หมายเหตุเพิ่มเติม:

- นางเจิ้ง เสวีย นายหยีน หรง และนางหมก จีซาน เทเรซ่า เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งไม่ได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย และเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้
- นาง เจิ้ง เสวีย เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2022 9/2022 10/2022 และ 11/2022
- นางเจิ้ง เสวียเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ ครั้งที่ 5/2022
- นางเจิ้ง เสวียเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 4/2022 และ 5/2022
- นาย หยีน หรง เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2022 3/2022 4/2022 5/2022 6/2022 9/2022 และ 11/2022
- นาย หยีน หรงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงครั้งที่ 2/2022 3/2022 4/2022 5/2022, 7/2022 และ 8/2022
- นาง หมก จีซาน เทเรซ่าเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2022 2/2022 3/2022 4/2022 5/2022 6/2022 7/2022 9/2022 10/2022 และ 11/2022



## นโยบายกำหนดค่าตอบแทน

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของเครือธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยธุรกิจต่าง ๆ (รวมถึงธนาคาร/บริษัท และหน่วยงานต่าง ๆ) และผลงานของพนักงานรายบุคคล โดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลสำเร็จของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานเมื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และความเสี่ยงของธนาคาร สอดคล้องกับค่านิยมหลักของเครือธนาคารแห่งประเทศไทยในด้าน “ความมุ่งมั่นเพื่อประสิทธิภาพ” ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการสะท้อนถึงวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยแนวปฏิบัติประกอบด้วยเกณฑ์ที่โปร่งใสและชัดเจน

### ค่าตอบแทนของกรรมการประจำปี 2565

องค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบไปด้วย ค่าตอบแทนกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อย และค่าเบี้ยประชุมตามตารางข้างล่าง กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร และกรรมการผู้แทนจาก BOCHK จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

บาท

ประเภทค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อปี)	(80,000 ต่อเดือนตั้งแต่ 1 มกราคม ถึง 20 เมษายน 2565 และ 84,800 ต่อเดือนตั้งแต่ 21 เมษายน ถึง 31 ธันวาคม 2565)
ประธานคณะกรรมการชุดย่อย (ต่อปี)	100,000
ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)	ประธานกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย: 20,000 กรรมการในคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย: 12,000

หมายเหตุ: คณะกรรมการชุดย่อยในปัจจุบันประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

## คำตอบแทนคณะกรรมการ ปี พ.ศ.2565

ที่	รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม	คำตอบแทนกรรมการต่อปี	ประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่อปี	รวมคำตอบแทนต่อปี
1	นางเจิ้ง เสวีย	ประธานกรรมการ ธนาคาร		กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศจีน จำกัด ไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)		
2	นายภฤช พอลเสิต	กรรมการอิสระ	448,000	1,000,000	100,000	1,548,000
3	นายชัยยุทธ สุทธิธนากร	กรรมการอิสระ	472,000	1,000,000	100,000	1,572,000
4	นายธีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	กรรมการอิสระ	448,000	1,000,000	100,000	1,548,000
5	นายหวัง หงเหวย	กรรมการธนาคาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหารในประเทศไทยไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)			
6	นายหวู หลิน	กรรมการธนาคาร				
7	นางเซี่ย เซี่ย	กรรมการธนาคาร				
8	นางหมก ลีซาน เทเรซ่า	กรรมการธนาคาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศจีน (ฮ่องกง) จำกัด ไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)			
9	นายหยิ่น หรง	กรรมการธนาคาร				

## คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ปี 2565

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง 5 คน\* สำหรับปี 2565 เป็นจำนวนเงิน 66.23 ล้านบาท

\*หมายเหตุ: มีผู้บริหารระดับสูง 1 คน ปฏิบัติหน้าที่จนถึง วันที่ 18 ตุลาคม 2565 จึงได้รับคำตอบแทนสำหรับปี 2565 จนถึงวันดังกล่าว

### นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลก็ต่อเมื่อ

1. เงินปันผลจะต้องถูกพิจารณาจ่ายกรณีธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานเท่านั้น โดยธนาคารจะไม่จ่ายเงินปันผลหากธนาคารยังคงมีผลขาดทุนสะสม
2. ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีการแสดงเงินสดรับจริง
3. ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากการขายสินทรัพย์ที่มีได้มีการซื้อขายจริงที่ก่อให้เกิดกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่าปกติ
4. ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดต่อผู้ถือหุ้นหากยังไม่ได้ทำการตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน
5. นอกจากที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารในเรื่องสิทธิเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ เงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน และการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอและรายงานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป
7. ธนาคารต้องทำการจ่ายเงินปันผลภายใน 1 เดือน นับแต่ได้รับมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ทำการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวในสื่อสิ่งพิมพ์

## ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

บริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอปียีเอส จำกัด

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

## รายชื่อผู้สอบบัญชี

- |                            |                                  |
|----------------------------|----------------------------------|
| 1. นางสาวสุกญา เข้มสกุล    | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4906 |
| 2. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล    | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5339 |
| 3. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352 |

## ค่าตอบแทนของการตรวจสอบบัญชีประจำปี

ค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวนเงิน 3,650,000 บาท บวกด้วยค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมอื่น ๆ โดยสรุปค่าสอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายการ	บาท
1) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบกลางปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565	2,100,000
2) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,550,000

1. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) สร้างสะพานเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างไทย-จีนและนำเสนอเรื่องราวดี ๆ เกี่ยวกับธนาคาร ผู้บริหารธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมและกล่าวปราศรัยใน “งานประชุมอภิปรายการลงทุนไทย-จีน” ซึ่งจัดขึ้นโดยสถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำประเทศไทยร่วมกับหอการค้าไทย-จีน มีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจการค้าระหว่างทั้งสองประเทศ รวมทั้งยังได้ให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มการลงทุนไทย-จีน และได้รับจดหมายชื่นชมจากสถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำประเทศไทย ทั้งนี้หม่อมหลวงอนุชิต ไขยันต์ Chief Compliance Officer ก็ได้ให้สัมภาษณ์เพิ่มเติมผ่านรายการโทรทัศน์ “Eyes on Global” เกี่ยวกับการยกระดับการรับรู้และอิทธิพลของแบรนด์ธนาคารแห่งประเทศไทยในตลาดเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันและอนาคต



2. ธนาคารแห่งประเทศไทยนำเสนอข้อได้เปรียบของกลุ่มเพื่อส่งเสริมพัฒนาการรับรู้แบรนด์ในส่วนของบริการทางการเงินข้ามประเทศ ตลอดหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้เป็นเจ้าภาพหรือได้เข้าร่วมกิจกรรมบริการการส่งเสริมเศรษฐกิจและการค้าระหว่างประเทศมากมาย รวมทั้งงาน “CIIE จับคู่ทางธุรกิจครั้งที่ห้า ณ ประเทศไทย” และ งาน “Bank – Government – Enterprise Cloud Fair for Thailand Apple Trade” โดยทางธนาคารได้นำเสนอบริการทางการเงินที่ครอบคลุมให้แก่ผู้ประกอบการจีน และผู้ประกอบการไทยภายในงาน ภายในช่วงระยะเวลาการจัดงานประชุมผู้นำทางเศรษฐกิจ APEC ทางธนาคารก็ได้เข้าพบและเยี่ยมชมผู้ประกอบการรายใหญ่ต่าง ๆ รวมทั้งสถาบันการเงินชั้นนำ เช่น สำนักงานโครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (EEC) เครือ TCC เครือ Poppy และธนาคารกรุงเทพ เพื่อหารือด้านการพัฒนาเศรษฐกิจการค้าควบคู่กัน



3. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) คว้าโอกาสในการส่งเสริมมาตรการการใช้เงินหยวนในระดับนานาชาติ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ส่งเสริมสนับสนุนการใช้เงินหยวนอย่างสะดวกสบายและปลอดภัยในประเทศไทย โดยจัดงานประชุมร่วมอภิปรายในหัวข้อ “RCEP and RMD internationalization” เพื่อเผยแพร่มาตรการที่เกี่ยวข้องและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ในการใช้เงินหยวน โดยทางธนาคารมีคุณสมบัติในการทำธุรกรรมทางการเงินหยวนข้ามชาติได้โดยตรงและได้กลายเป็นสถาบันทางการเงินแห่งที่สองของประเทศไทยในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินหยวนได้โดยตรง ทางธนาคารมีส่วนร่วมอย่างต่อเนื่องกับธนาคารแห่งประเทศไทยในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินหยวน ทั้งยังได้ช่วยเหลือเครือข่ายธนาคารแห่งประเทศไทยให้กลายเป็นบริษัทคู่ค้าทางการซื้อขายแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างชาติดังกับธนาคารแห่งประเทศไทยอีกด้วย ทางธนาคารร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (เจ้อเจียง) ได้สนับสนุนมาตรการ “การส่งเสริมการใช้เงินหยวนระหว่างนิคมอุตสาหกรรมระยอง-จีน และเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (EEC) ในการลงทุนเงินหยวนและบริการทางด้านธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในประเทศไทย ทั้งนี้ยังได้สาธิตตัวอย่างของผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการร่วมมือกันระหว่างนิคมอุตสาหกรรมระยอง-จีน และเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (EEC) อีกด้วย



4. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) ส่งเสริมสนับสนุนโครงการพัฒนาอีเอสจีและสิ่งปลูกสร้างพลังงานสะอาด ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เสาะหาพันธมิตรในการวางรากฐานการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต โดยร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) ออกเงินกู้จำนวนห้าสิบล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อนำร่องโครงการพลังงานสะอาดในประเทศไทย ประสบความสำเร็จในการอนุมัติสินเชื่อร่วมจำนวนสองร้อยล้านยูโรสำหรับโครงการพลังงานลมแก่กลุ่มผู้ประกอบการรายใหญ่ในประเทศไทย สนับสนุนบริษัทมหาชนจากประเทศไทยในโครงการการลงทุนด้านพลังงานลมในประเทศเวียดนามจำนวนสองร้อยสามสิบล้านดอลลาร์สหรัฐ นอกจากนี้ทางธนาคารยังได้สนับสนุนให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการ “กรุงเทพฯ สบาย ด้วยมือเรา” โดยมีจุดมุ่งหมายในการปกป้องรักษาสิ่งแวดล้อมและการพัฒนาระบบนิเวศน์อย่างยั่งยืน





5. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) เสริมความแข็งแกร่งของแบรนด์และพัฒนาความสามารถทางการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เปิดช่องทางในการให้บริการรูปแบบใหม่ภายใต้ชื่อ “BOC Wealth Management” โดยเสนอสิทธิประโยชน์และการบริการในระดับภูมิภาคภายใต้เครือข่ายธนาคารแห่งประเทศไทยต่อลูกค้าไฮเอนด์ในประเทศไทย ให้ได้รับการบริการชั้นเลิศและการดูแลอย่างเฉพาะเจาะจงผ่านทางเครือข่ายธนาคารที่กระจายตัวอยู่ตามที่ต่าง ๆ ในภูมิภาค การประสบความสำเร็จในการเปิดตัวแบรนด์ “BOC Wealth Management” ในประเทศไทยถือเป็นก้าวสำคัญในการพัฒนาธนาคารและแบรนด์ในระดับภูมิภาค



6. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) เร่งการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีและส่งเสริมการเปลี่ยนแปลงทางด้านดิจิทัล ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เปิดช่องทางให้บริการ Promptpay การบริการ Corporate Mobile Banking การจ่ายเงินเดือนออนไลน์ และบริการอื่น ๆ ผ่านช่องทาง IGTB corporate global trading แพลตฟอร์ม เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรองรับกลุ่มลูกค้านิติบุคคล จำนวนธุรกรรมผ่านช่องทาง e-banking ของลูกค้านิติบุคคลมีมูลค่าเกินหนึ่งแสนสี่หมื่นล้านบาท การย้ายช่องทางในการทำธุรกรรมมาบน IGTB Platform เกินอัตราร้อยละเจ็ดสิบและถือเป็นช่องทางหลักในการทำธุรกรรมของลูกค้ากลุ่มนิติบุคคล การเปิดตัวบริการ QR code ทางการเงินส่วนตัว และการประสบความสำเร็จเป็นครั้งแรกในการโอนเงินเดือนที่เป็นเงินหยวนโดยตรงผ่านช่องทางออนไลน์ ทางธนาคารถือเป็นสถาบันการเงินแรกที่เปิดตัวบริการดังกล่าวในประเทศไทย



7. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) เสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการบริหารและปรับปรุงการปฏิบัติการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้นำยุทธศาสตร์ต่าง ๆ ของเครือข่ายมาปฏิบัติตามอย่างสมบูรณ์ โดยเน้นไปที่สองจุดมุ่งหมายหลัก คือ”ปรับปรุงคุณภาพและเสริมสร้างประสิทธิภาพ” ทางธนาคารยังส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปในรูปแบบของการรวมศูนย์ การทำตามมาตรฐาน และการเสริมสร้างระบบดิจิทัล การปรับปรุงรูปแบบธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงให้มีการปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพิ่มไปด้วยคุณภาพและประสิทธิภาพ เพื่อเป็นตัวอย่างธนาคารรวมศูนย์ของภูมิภาคอาเซียน รวมทั้งขยายขนาดการดำเนินธุรกิจอย่างครอบคลุมและลึกซึ้ง ประสบความสำเร็จในการพัฒนาการดำเนินงานแบบรวมศูนย์ทั้งห้าประเภทภายในหนึ่งปี และปรับปรุงคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง



1. นางเจิ้ง เสวีย  
ประธานกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 9 กันยายน พ.ศ. 2565



อายุ 54 ปี, ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการธนาคารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน พ.ศ. 2565 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขา การบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ จากมหาวิทยาลัยหนานจิง และสำเร็จการศึกษาระดับ ปริญญาโท สาขากฎหมาย จากมหาวิทยาลัยเหรินหมิน โดยเริ่มปฏิบัติงานในหลายฝ่าย ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่เมื่อปี พ.ศ. 2534 ประกอบด้วยฝ่ายตรวจสอบ ภายใน ฝ่ายบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารสินเชื่อ และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการฝ่ายในปี พ.ศ. 2550 ทั้งนี้ ในปี พ.ศ. 2563 ได้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาแคนาดา ต่อมาในปี พ.ศ. 2565 ได้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) จากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ที่ หลากหลาย และทักษะในธุรกิจการธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบภายใน การ บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการบริหารเชิงปฏิบัติการ ทำให้สามารถชี้แนะแนวทาง เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีคุณภาพ และมีมาตรฐานระดับสูง

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

กุมภาพันธ์ 2563 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย (แคนาดา)

2. นาย หวัง หงเหว่ย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย  
กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 5 พฤศจิกายน พ.ศ. 2564



อายุ 60 ปี ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม พ.ศ. 2562 ถึงวันที่ 4 พฤศจิกายน พ.ศ. 2564 โดยเริ่มงานกับธนาคารแห่งประเทศจีน ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2526 นาย หวัง หงเหว่ยสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท 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 เคยดำรงตำแหน่งหลากหลายด้าน ในสาขาค้าเหลิยน และสาขาในประเทศต่างๆ ระหว่างปีพ.ศ. 2542 ถึง ปี พ.ศ. 2546 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการและได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการธนาคารแห่งประเทศจีน สาขาลอนดอน ต่อมาระหว่างปี พ.ศ. 2546 ถึงปี พ.ศ. 2550 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการทั่วไป ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ และผู้จัดการทั่วไป e-Banking ธนาคารแห่งประเทศจีน สาขาเหลิยนหนึ่ง จากนั้นระหว่างปี พ.ศ. 2550 ถึง ปีพ.ศ. 2553 ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขาธนาคารแห่งประเทศจีน สาขาอิงโจว นอกจากนี้ ในระหว่างปี พ.ศ. 2553 ถึงปี พ.ศ. 2555 ดำรงตำแหน่งผู้จัดการทั่วไปธนาคารแห่งประเทศจีน สาขาแซมเบีย โดยในระหว่างปี พ.ศ. 2556 ถึงปี พ.ศ. 2562 ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารธนาคารแห่งประเทศจีน มาเลเซีย

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

3. นาย หวู หลิน  
กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 26 สิงหาคม พ.ศ. 2557



อายุ 51 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559 นาย หวู หลินสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาการบริหารจัดการองค์กร จาก Nanjing University ในปี พ.ศ. 2537 และสำเร็จการศึกษาระดับ ปริญญาโทสาขา การเงินจาก City, University of London ในปีพ.ศ. 2558 ทั้งนี้ นาย หวูเริ่มปฏิบัติงานกับ ธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาชานตง ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2537 เป็นผู้มีส่วนประสมการณ์ยาวนานใน ธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะในด้านบริหารจัดการลูกค้ารายใหญ่ ในปีพ.ศ. 2559 ได้ย้ายมา ประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยได้รับมอบหมายให้ดำรง ตำแหน่งกรรมการธนาคารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดูแลฝ่ายธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ต่อมาในปีพ.ศ. 2565 ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดูแลฝ่ายธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

ตำแหน่งในบริษัทอื่น  
-ไม่มี-

4. นาง เซี่ย เซี่ย  
กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)  
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 ตุลาคม พ.ศ. 2563



อายุ 51 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย จีน (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนตุลาคม พ.ศ. 2563 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขา Engineering Surveying ในปี พ.ศ. 2535 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขา Management Science and Engineering ในปี พ.ศ. 2543 จากมหาวิทยาลัย Petroleum โดยเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2543 ในตำแหน่งเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ด้วยประสบการณ์ยาวนานในธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะทางด้านสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ จึงได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการด้าน 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 ต่อมาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการหน่วยงาน Accountability Review ฝ่ายบริหารสินเชื่อ

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

กุมภาพันธ์ 2564 – ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท ไชน่า บริดจ์ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด

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



อายุ 58 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2563 เริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาเสฉวนตั้งแต่ปี พ.ศ. 2533 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจจาก มหาวิทยาลัย Sichuan ในปี พ.ศ. 2547 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทด้าน Business Information System จาก Baruch College, The City University of New York สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้าน Software Engineering จากมหาวิทยาลัย Beihang ในปี พ.ศ. 2530 ในปีพ.ศ. 2551 ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายงานพัฒนาแอปพลิเคชัน ตั้งแต่เดือนเมษายน พ.ศ. 2546 ถึงเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 จากนั้นดำรงตำแหน่งผู้จัดการแผนกเทคโนโลยีสารสนเทศ ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 ถึงเดือนมีนาคม พ.ศ. 2553 จากนั้นดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ศูนย์ Software ธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2553 ถึงเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 หลังจากนั้นได้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 จนถึงปัจจุบัน ด้วยประสบการณ์ในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการพัฒนาแอปพลิเคชัน นับเป็นส่วนสำคัญในการส่งเสริมและพัฒนากลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารเป็นอย่างยิ่ง

ตำแหน่งในบริษัทอื่น  
-ไม่มี-



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



อายุ 58 ปี ดำรงตำแหน่ง กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2563 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์ จากมหาวิทยาลัย Alberta, Canada ในปี พ.ศ. 2530 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจจาก Chinese University of Hong Kong ในปี พ.ศ. 2533 นาง หมก จีซาน เทเรซ่า มีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจธนาคารตั้งแต่ปี พ.ศ. 2533 และประสบการณ์การทำงานจากสถาบันการเงินระดับนานาชาติที่มีชื่อเสียง ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2555 ถึงเดือนพฤษภาคม 2562 ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินธนาคาร DBS (HK) จำกัด หลังจากนั้นได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการทั่วไปด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ด้วยประสบการณ์ทำงานจากธนาคารระดับนานาชาติในด้านการตลาด การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การบริหารด้านปฏิบัติการ จึงสามารถให้คำแนะนำในการบริหาร portfolio สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ รวมทั้งจัดทำนโยบายด้านสินเชื่อ การทบทวนสินเชื่อ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้คุณภาพสินเชื่อสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อบรรลุเป้าหมายของธนาคาร

ตำแหน่งในบริษัทอื่น  
-ไม่มี-

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



อายุ 74 ปี ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิตจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สาขาการเงิน อีกทั้งยังได้รับ Certificate in Advanced Management Program จาก Harvard Business School เมืองบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา นาย กฤษ ฟอร์ดเคยดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆ ในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี พ.ศ. 2514 ถึงปี พ.ศ. 2552 อาทิเช่น ผู้ช่วยผู้ว่าการสายปฏิบัติการ ผู้อำนวยการ ฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบสถาบันการเงิน 1 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการ สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายการชำระเงิน หัวหน้าส่วนทีมงานตรวจสอบพิเศษ

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2555 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)

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



อายุ 73 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2558 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร สำเร็จการศึกษาปริญญาโทสาขารัฐประศาสนศาสตร์จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์และปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิตสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตรจากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาอาวุโสบริษัท TEAM Consulting and Management Co., Ltd. ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2557 นายชัยยุทธ สุทธิธนากรดำรงตำแหน่งสำคัญต่าง ๆ ในกระทรวงการคลังระหว่างปี พ.ศ. 2520 ถึง 2552 เช่น ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสด้านเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ ผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจมหภาคระหว่างประเทศและผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ อีกทั้งเคยดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารประธานคณะกรรมการจริยธรรมสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบ สมาชิกคณะกรรมการพิจารณาและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสมาชิกคณะกรรมการบำเหน็จบำนาญของ Asian Development Bank กรุงเทพมหานครฟิลิปปินส์ ระหว่างปี พ.ศ. 2552 ถึง 2555 และเคยดำรงตำแหน่งผู้แทนกระทรวงการคลังในคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ เช่น องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ องค์การตลาดเพื่อเกษตรกร ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า ระหว่างปี พ.ศ. 2540 ถึง 2546 และกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ระหว่างปี พ.ศ. 2549 ถึง 2552

ตำแหน่งในบริษัทอื่น  
-ไม่มี-

## 9. ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์

กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 17 ธันวาคม พ.ศ. 2561



อายุ 71 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2561 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต (ประมง) จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตจาก University of the Philippines at Los Banos ประเทศฟิลิปปินส์ และได้รับพระราชทานปริญญาเอกศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์สาขาวิชาการวางแผนและพัฒนาชนบท มหาวิทยาลัยแม่โจ้ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาภาควิชาบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ที่ปรึกษาศูนย์ยุทธศาสตร์ เซ็นเตอร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และที่ปรึกษาบริษัททีโอทีเอเนอเอ็เนอเอ็ จำกัด (มหาชน) อีกทั้งยังเป็นผู้มีประสบการณ์ในธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะประสบการณ์จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งหลากหลายหน้าที่ ในธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เช่น กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ผู้อำนวยการเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้อำนวยการสายงานธุรกิจเกษตร เป็นต้น นอกจากนี้ยังเข้าร่วมกิจกรรมช่วยเหลือสังคมเศรษฐกิจและวัฒนธรรมโดยเคยดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ (รักษาการแทน) บริษัทส่งเสริมธุรกิจเกษตรกรไทยจำกัด, ตำแหน่งประธานสมาคมสินเชื่อเกษตรและชนบทภาคพื้นเอเชียและแปซิฟิก (APRACA), ที่ปรึกษาคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, ที่ปรึกษาคณะกรรมธิการแรงงานประจำสภาผู้แทนราษฎร เป็นต้น

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2562 – ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท ขุนตดห้วย สมาร์ท คอมมิวนิตี้ จำกัด



## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2565

## เรียนท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระรวม 3 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิและประสบการณ์หลายด้าน อาทิ การกำหนดกลยุทธ์ การบริหารจัดการความเสี่ยง การบัญชีและการเงิน กฎหมาย การบริหารจัดการองค์กร การบริหารงานบุคคล และการตรวจสอบภายในตามแนวความเสี่ยง

## หน้าที่และความรับผิดชอบ

ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามแนวประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแล การบริหารจัดการธนาคาร การบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อความโปร่งใสและเท่าเทียมกัน การรายงานต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และ ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง และมีข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปได้ดังนี้

## 1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายนอกเกี่ยวกับรายงานทางการเงินสำหรับงวด 6 เดือน และประจำปี รวมถึง การพิจารณาสถานะทางการเงินและการวิเคราะห์งบการเงินในประเด็นที่มีนัยสำคัญเป็นรายไตรมาสร่วมกับฝ่ายบริหาร เพื่อให้มีความมั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและแบบรายงานทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุม เพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่วิเคราะห์และรับรองรายงานทางการเงิน ข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ และรับฟังความเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

## 2. การควบคุมภายใน การมีธรรมาภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงานตรวจสอบภายในตามแนวความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี ซึ่งครอบคลุมกระบวนการประเมินความเสี่ยงของทุกหน่วยงานในธนาคารการปฏิบัติงานที่มีความสำคัญรวมทั้ง คำสั่งการและที่กำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินผลการดำเนินงานของธนาคาร ว่ามีระบบการควบคุมภายใน และข้อสังเกตจากการตรวจสอบภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของทุกฝ่ายงานอย่างเหมาะสม ตลอดจนการติดตามผลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำกับดูแล ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และความคืบหน้าของการดำเนินการแก้ไขตามประเด็นข้อเท็จจริงที่พบจากรายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายนอก นอกจากนี้ที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการประเมินความเสี่ยง แผนการจัดการและผลการประเมินการควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปี ก่อนมีข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม และมีแผนการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเชื่อมั่นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแล และสอบทานให้ทุกหน่วยงานมีการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดและข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

## 3. การปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแผนงานการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี ก่อนการสอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารและการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้นให้เป็นไปตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจการธนาคาร ได้แก่ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และกฎหมาย ระเบียบ ของหน่วยงานกำกับดูแล ต่าง ๆ

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายละเอียดของรายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และกลุ่มงานตรวจสอบภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารแม่ รวมทั้งการ

ติดตามแนวทางการปรับปรุงแก้ไขอย่างใกล้ชิดและทันกาล เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานของธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ถูกต้องและมีความรัดกุมเพียงพอ

#### 4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นทางค้าปกติของธุรกิจ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังอย่างเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงข้อมูล การใช้ทรัพยากร และความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นรายบุคคล เพื่อความเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2565 บรรลุตามแผนงานเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร



(นายกฤษ ฟอร์ด)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

3 กุมภาพันธ์ 2566



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี ต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เห็น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตนี้

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่า มี สาระ สำคัญ เมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มบีเอส จำกัด

สัญญา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

4 เมษายน พ.ศ. 2566

## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		124,803	130,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	12,593,045	13,356,329
สินทรัพย์อนุพันธ์	8	97,891	23,325
เงินลงทุนสุทธิ	9	6,996,323	8,942,311
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10	41,303,046	47,855,598
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12	-	42,837
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	96,388	105,517
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	14.1	247,149	295,761
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	12,441	9,412
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	30	179,286	78,812
สินทรัพย์อื่น	16	106,478	111,596
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>61,756,850</b>	<b>70,952,023</b>

นายหวัง หงเหว่ย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	17	43,060,263	44,604,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18	4,039,321	11,937,201
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม		272,241	324,952
หนี้สินอนุพันธ์	8	116,020	37,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19	2,419,368	2,339,393
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2	234,842	282,028
ประมาณการหนี้สิน	20	243,043	239,354
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		92,004	102,192
หนี้สินอื่น	21	529,376	675,083
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>51,006,478</b>	<b>60,542,472</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	22	(13,360)	48,686
<b>กำไรสะสม</b>			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	23	36,964	24,439
ยังไม่ได้จัดสรร		726,768	336,426
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>10,750,372</b>	<b>10,409,551</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>61,756,850</b>	<b>70,952,023</b>

นายหวัง หงเหว่ย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	25	1,726,894	1,409,392
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26	(491,381)	(444,542)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>1,235,513</b>	<b>964,850</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		257,444	234,327
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(20,788)	(18,911)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	27	<b>236,656</b>	<b>215,416</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	28	362,492	243,190
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		4,183	28,141
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		36,330	13,257
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>1,875,174</b>	<b>1,464,854</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		602,871	558,167
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,376	5,179
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		163,546	168,764
ค่าภาษีอากร		61,803	54,287
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		56,995	56,867
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>889,591</b>	<b>843,264</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	29	486,255	317,231
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		499,328	304,359
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	30	(99,721)	(53,869)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>399,607</b>	<b>250,490</b>

นายหวัง หงเหว่ย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(79,535)	(82,424)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	30	17,489	16,197
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(62,046)	(66,227)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		4,075	4,557
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	30	(815)	(912)
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		3,260	3,645
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(58,786)	(62,582)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		340,821	187,908
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	33	0.40	0.25

นายหวัง หงแหวย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	ทุนที่ออกและชำระ เต็มมูลค่าแล้ว พันบาท	องค์ประกอบอื่นของผู้ ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวม พันบาท
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	จัดสรรแล้ว พันบาท	ยังไม่ได้จัดสรร 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	10,000,000	48,686	21,037	339,828	10,409,551
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	10,000,000	48,686	24,439	336,426	10,409,551
กำไรสำหรับปี	-	-	-	399,607	399,607
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(62,046)	-	3,260	(58,786)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10,000,000	(13,360)	24,439	739,293	10,750,372
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	12,525	(12,525)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	10,000,000	(13,360)	36,964	726,768	10,750,372

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	499,328	304,359
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	92,939	98,974
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	88,303	286,591
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน	14,895	(2,399)
ส่วนต่ำ (ส่วนเกิน) กว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	21,322	21,729
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(4,183)	(28,141)
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	3,713	39,408
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	190,456	134,437
กำไรจากการขายสินทรัพย์	(16,457)	(3,887)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	210	3,715
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	-	17,822
ตัดจำหน่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	-	1,181
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	-	1,391
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	11,885	18,363
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,256,835)	(986,579)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,619,315	1,415,746
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(503,020)	(615,325)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(117,868)	(2,082)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	644,003	705,303
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	814,593	(4,146,739)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,498,669	(2,700,321)
ทรัพย์สินรอการขาย	42,837	-
สินทรัพย์อื่น	2,251	(7,330)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(1,544,265)	(2,489,344)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,897,880)	4,554,581
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(52,711)	(30,809)
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	-	(4,861)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(5,595)
หนี้สินอื่น	(201,911)	181,797
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,694,414)	(3,943,318)

นายหวัง หงเหว่ย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,354,183	5,681,185
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(96,354)	(1,674,948)
เงินสรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(1,484,149)	-
เงินสรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	19,520	5,217
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(31,756)	(14,925)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,650)	(85)
	<u>1,755,794</u>	<u>3,996,444</u>
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน</b>		
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(67,102)	(69,425)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<u>(67,102)</u>	<u>(69,425)</u>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>	<u>(5,722)</u>	<u>(16,299)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	<u>130,525</u>	<u>146,824</u>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<u><u>124,803</u></u>	<u><u>130,525</u></u>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด</b>		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	-	48
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	12	-

นายหวัง หงเหวย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
5	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ
6	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
8	ตราสารอนุพันธ์
9	เงินลงทุน
10	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
11	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
12	ทรัพย์สินรอการขาย
13	อาคารและอุปกรณ์
14	สัญญาเช่า
15	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
16	สินทรัพย์อื่น
17	เงินรับฝาก
18	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
19	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
20	ประมาณการหนี้สิน
21	หนี้สินอื่น
22	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
23	สำรองตามกฎหมาย
24	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย
25	รายได้ดอกเบี้ย
26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
28	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
29	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
30	ภาษีเงินได้
31	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
32	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
33	กำไรต่อหุ้น
34	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม
35	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
36	การหักกลบลินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
37	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. 2565 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 6 สาขา (พ.ศ. 2564 : 6 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2566

## 2 เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณ การอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ โดยมีลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือจำนวนรวม 37 ราย จำแนกเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ 6 ราย และลูกหนี้รายย่อย 31 ราย เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,238 ล้านบาท โดยธนาคารคงการจัดชั้นลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ

## 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

### 3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย การแสดงรายการในงบการเงิน (ได้แก่ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส2. ว.802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2564 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้มายังยื่น)

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และธนาคารเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินนี้ในหมายเหตุข้อ 5

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ และฉบับปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

**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 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

ผู้บริหารไม่ได้ใช้มาตรการผ่อนปรนสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 มาถือปฏิบัติ สำหรับผลกระทบจากการปฏิรูปดอกเบี้ยอ้างอิง ได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

**แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019**

ธนาคารที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 สามารถเลือกนำแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส2.ว. 802/2564 มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่าง วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่สำคัญ ได้แก่ ข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการจัดลำดับชั้นลูกหนี้สำหรับการคำนวณ ECL กรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) สำหรับหนี้ที่มีการปรับโครงสร้าง ข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการคำนวณ ECL สำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) เป็นต้น แนวปฏิบัติดังกล่าวมีเนื้อหาใกล้เคียงกับแนวปฏิบัติเดิม (ชปท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย) ที่ธนาคารถือปฏิบัติในปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญาประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญาก่อนที่จะตั้งประมาณการหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาระ
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีทดสอบร้อยละ 10 โดยให้รวมเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างผู้กู้ยืมและผู้ให้กู้ยืม

มาตรฐานและแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

### 3.3 การรับรู้รายได้

- ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกลงเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

- ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รับรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ทั้งรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล การค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมบางรายการสำหรับลูกค้าธุรกิจ และ รับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เช่น ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคาร

- ค) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

### 3.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

### 3.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

### 3.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

### 3.7 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

### 3.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทตามลักษณะการวัดมูลค่าดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย กำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น ส่วนรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

ธนาคารจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าแบบราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้น ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนอื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

#### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

#### หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

#### รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้ในกำไรขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กับกำไรสะสมโดยตรง

#### 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 ธปท.ผนส2. ว.802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2564 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) โดยนำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ดังนั้นธนาคารจะจัดชั้น

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

#### หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

#### การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดการผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

### การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

### การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำการการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้ธนาคารจะมีข้อตกลงหักกลบหากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

### 3.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจาก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

### 3.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ค่อยย่ำแย่ด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

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

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ที่มีผลต่อประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ 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. 2565 ผู้บริหารพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่าง ๆ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจชะลอตัวซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป

ในกรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การลดลงของมูลค่าตราสารหนี้ในตลาด การลดลงของอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ หรือการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงานทางการเงิน การประกอบธุรกิจ และการบริหารจัดการของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น โดยธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ลูกค้ายังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

**3.11 ทรัพย์สินรอการขาย**

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

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

**3.12 อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา**

อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ในกรณีที่มีมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ธนาคารตัดรายการอาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

### 3.13 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 หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยการจ่ายชำระคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่ารวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดเหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นเกิดขึ้น

ธนาคารคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

### สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### 3.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์ 3 - 10 ปี

#### 3.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนกำไรหรือขาดทุนทันที

### 3.16 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 และได้อยู่รวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

### 3.17 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 3.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่า จะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

### 3.19 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของรพท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน



**3.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม**

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

**4 การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง**

**4.1 ผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง**

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 ธนาคารได้จัดทำแผนการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในการแก้ไขสัญญาคงค้างที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย ที่มีวันครบกำหนดหลังจากวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 โดยเจรจากับคู่สัญญาเพื่อเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น หรือเพิ่มความในสัญญาเดิมให้ครอบคลุมการเปลี่ยนไปอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยอื่นหลังจากวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม (fallback provision) ทั้งนี้ธนาคารคาดว่าจะเสร็จสิ้นขั้นตอนการเปลี่ยนแปลงสัญญาก่อนวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย

ตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดของเครื่องมือทางการเงินของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยซึ่งยังไม่มีเปลี่ยนแปลงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น:

	พ.ศ. 2565
	USD LIBOR
	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	8,968,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,382,496
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	2,419,368
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	2,799,554

ธนาคารไม่ได้ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

## 5 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

### 5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา ว่าธนาคารได้อोनหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

### 5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

### 5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

### 5.4 อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### 5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

**5.6 สัญญาเช่า**

*การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า – ธนาคารในฐานะผู้เช่า*

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

*การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม*

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

**5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

**5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราমনะ เป็นต้น

**5.9 คดีฟ้องร้อง**

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	พ.ศ. 2565				
	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	เงินลงทุน ในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	-	124,803	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	12,593,045	12,593,045
สินทรัพย์อนุพันธ์	97,891	-	-	-	97,891
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,516,544	5	1,479,774	6,996,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	41,303,046	41,303,046
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>97,891</b>	<b>5,516,544</b>	<b>5</b>	<b>55,500,668</b>	<b>61,115,108</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	-	-	-	43,060,263	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	4,039,321	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	272,241	272,241
หนี้สินอนุพันธ์	116,020	-	-	-	116,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,419,368	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	234,842	234,842
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>116,020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50,026,035</b>	<b>50,142,055</b>
	พ.ศ. 2564				
	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	เงินลงทุน ในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	-	130,525	130,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	13,356,329	13,356,329
สินทรัพย์อนุพันธ์	23,325	-	-	-	23,325
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,942,306	5	-	8,942,311
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	47,855,598	47,855,598
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>23,325</b>	<b>8,942,306</b>	<b>5</b>	<b>61,342,452</b>	<b>70,308,088</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	-	-	-	44,604,528	44,604,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	11,937,201	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>37,741</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59,488,102</b>	<b>59,525,843</b>

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	เมื่อทางถาม พันธภาพ	มีระยะเวลา พันธภาพ	รวม พันธภาพ	เมื่อทางถาม พันธภาพ	มีระยะเวลา พันธภาพ	รวม พันธภาพ
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	507,157	-	507,157	1,447,176	-	1,447,176
ธนาคารพาณิชย์	31,270	5,210,000	5,241,270	44,418	8,767,359	8,811,777
รวม	538,427	5,210,000	5,748,427	1,491,594	8,767,359	10,258,953
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	651	651	-	354	354
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(146)	(146)	-	(290)	(290)
รวมในประเทศ	538,427	5,210,505	5,748,932	1,491,594	8,767,423	10,259,017
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	726,089	4,173,533	4,899,622	349,729	1,327,030	1,676,759
เงินเยน	8,447	-	8,447	5,058	-	5,058
เงินยูโร	31,749	-	31,749	53,878	-	53,878
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	846	-	846	438	857,720	858,158
เงินหยวน	1,122,363	744,960	1,867,323	90,664	421,925	512,589
เงินสกุลอื่น ๆ	80,819	-	80,819	86,431	-	86,431
รวม	1,970,313	4,918,493	6,888,806	586,198	2,606,675	3,192,873
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	15,990	15,990	-	525	525
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(60,223)	(60,223)	-	(93,864)	(93,864)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(460)	(460)	-	(2,222)	(2,222)
รวมต่างประเทศ	1,970,313	4,873,800	6,844,113	586,198	2,511,114	3,097,312
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,508,740	10,084,305	12,593,045	2,077,792	11,278,537	13,356,329

8 ตราสารอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีมูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์ พันธภาพ	หนี้สิน พันธภาพ		สินทรัพย์ พันธภาพ	หนี้สิน พันธภาพ	
อัตราแลกเปลี่ยน	30,705	48,834	5,286,864	19,798	34,214	6,712,585
อัตราดอกเบี้ย	67,186	67,186	2,799,554	3,527	3,527	1,002,597
รวม	97,891	116,020	8,086,418	23,325	37,741	7,715,182

\* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

9 เงินลงทุน

จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	987,651	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	492,833	-
รวม	1,480,484	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(710)	-
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,479,774	-
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,227,120	7,587,969
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	34,697	35,174
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,254,727	1,326,631
รวม	5,516,544	8,949,774
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,292)	(7,468)
<b>เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวม	5	5
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>6,996,323</b>	<b>8,942,311</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 3,261 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 5,552 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการชื้อยอดได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	29,455	92,412
เงินให้กู้ยืม	43,029,941	49,466,819
ตัวเงิน	53,845	52,676
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	43,113,241	49,611,907
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	255,262	194,780
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	43,368,503	49,806,687
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(63,423)	(85,305)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี	43,305,080	49,721,382
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,002,034)	(1,865,784)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	41,303,046	47,855,598

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	25,841,842	-	25,841,842	32,117,725	-	32,117,725
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,147,727	8,144,569	16,292,296	7,688,529	8,297,184	15,985,713
เงินยูโร	-	978,557	978,557	-	1,006,919	1,006,919
เงินสกุลอื่น ๆ	546	-	546	731	500,819	501,550
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	33,990,115	9,123,126	43,113,241	39,806,985	9,804,922	49,611,907

10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

		พ.ศ. 2565	
		เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ค่าเมื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)		39,948,568	430,996
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)		1,862,510	708,268
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)		1,557,425	862,770
<b>รวม</b>		<b>43,368,503</b>	<b>2,002,034</b>
		พ.ศ. 2564	
		เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ค่าเมื่อผลขาดทุน 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>





11 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2565			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	2,512	-	-	2,512
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	86	-	-	86
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	296	-	-	296
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,288)	-	-	(2,288)
ยอดปลายปี	606	-	-	606
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>				
ยอดต้นปี	7,468	-	-	7,468
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	855	-	-	855
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	764	-	-	764
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,084)	-	-	(2,084)
ยอดปลายปี	7,003	-	-	7,003
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และตอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	624,664	191,827	1,049,293	1,865,784
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(341,948)	340,663	1,285	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	14,080	195,171	209,301	418,552
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	329,112	-	-	329,112
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(194,876)	(18,975)	(549)	(214,400)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(36)	(418)	(396,560)	(397,014)
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	-	-
ยอดปลายปี	430,996	708,268	862,770	2,002,034

	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
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	(989)	-	-	(989)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	476	-	-	476
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(33)	-	-	(33)
ยอดปลายปี	2,512	-	-	2,512
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ยอดต้นปี	12,489	-	-	12,489
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	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	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	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

**12 ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	พ.ศ. 2565			
	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. 2564			
	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

### 13 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. 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

	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. 2565</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
<b>สำหรับปีสิ้นสุด</b>						
<b>วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	81,247	12,762	7,425	4,083	-	105,517
การเพิ่มขึ้น	3,511	1,781	4,098	3,395	19,040	31,825
โอนเข้า (ออก)	907	-	73	-	(980)	-
ขายสุทธิ	(2,813)	-	(247)	(3)	-	(3,063)
ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	-	-
การจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่	-	50	(119)	-	-	(69)
ค่าเสื่อมราคา	(12,102)	(6,067)	(3,705)	(1,053)	-	(22,927)
การด้อยค่า	(14,895)	-	-	-	-	(14,895)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	55,855	8,526	7,525	6,422	18,060	96,388
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>						
ราคาทุน	246,071	83,595	116,008	31,691	18,060	495,425
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(175,321)	(75,069)	(108,483)	(25,269)	-	(384,142)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(14,895)	-	-	-	-	(14,895)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	55,855	8,526	7,525	6,422	18,060	96,388

ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	22,927	30,298

14 สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 12 ปี

14.1 สิทธิประโยชน์การใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสิทธิประโยชน์การใช้ สรุปได้ดังนี้

	อาคาร พื้นที่บาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564</b>	
ราคาทุน	451,041
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม - โอนมาจากอาคาร	(107,764)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	343,277
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	343,277
การเพิ่มขึ้น	8,294
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	8,473
<u>ค่าเสื่อมราคา</u>	(64,283)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	295,761
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>	
ราคาทุน	436,445
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	(140,684)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	295,761
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565</b>	
ราคาทุน	436,445
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	(140,684)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	295,761
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	295,761
การเพิ่มขึ้น	23,966
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	(5,197)
<u>ค่าเสื่อมราคา</u>	(67,381)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	247,149
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>	
ราคาทุน	450,015
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	(202,866)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	247,149

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	250,417	303,033
<u>หัก</u> ดอกเบี่ยรอกการตัดจำหน่าย	(15,575)	(21,005)
<b>รวม</b>	<b>234,842</b>	<b>282,028</b>

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 37.3 ภายใต้หัวข้อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	67,381	64,283
ดอกเบี่ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	8,012	10,054
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	210	3,715

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 จำนวน 67 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวน 69 ล้านบาท)

15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าสิทธิ พันบาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ พันบาท	สินทรัพย์ ระหว่างพัฒนา พันบาท	รวม พันบาท
<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
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565</b>				
ราคาทุน	38,083	20,716	-	58,799
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(36,030)	(13,357)	-	(49,387)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	2,053	7,359	-	9,412
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	2,053	7,359	-	9,412
การเพิ่มขึ้น	311	237	5,112	5,660
ค่าตัดจำหน่าย	(298)	(2,333)	-	(2,631)
โอนเข้า (ออก)	-	2,728	(2,728)	-
การจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่	(1,638)	1,638	-	-
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	428	9,629	2,384	12,441
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>				
ราคาทุน	36,756	25,319	2,384	64,459
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(36,328)	(15,690)	-	(52,018)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	428	9,629	2,384	12,441

ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,631	4,393



16 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	45,281	48,148
เงินมัดจำ	21,280	21,688
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	15,356	16,027
อื่น ๆ	24,561	25,733
<b>รวม</b>	<b>106,478</b>	<b>111,596</b>

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	795,377	590,379
ออมทรัพย์	25,382,339	20,087,899
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	5,945,772	4,173,697
- 6 เดือนถึง 1 ปี	9,473,448	10,693,508
- เกิน 1 ปี	1,463,327	9,059,045
<b>รวม</b>	<b>43,060,263</b>	<b>44,604,528</b>

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	22,883,940	30,702	22,914,642	33,291,375	18,310	33,309,685
เงินดอลลาร์สหรัฐ	16,016,783	341,838	16,358,621	9,096,196	235,120	9,331,316
เงินหยวน	3,023,562	656,522	3,680,084	1,898,786	466	1,899,252
เงินสกุลอื่น ๆ	100,788	6,128	106,916	58,246	6,029	64,275
<b>รวม</b>	<b>42,025,073</b>	<b>1,035,190</b>	<b>43,060,263</b>	<b>44,344,603</b>	<b>259,925</b>	<b>44,604,528</b>

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันธภาพ	พันธภาพ	พันธภาพ	พันธภาพ	พันธภาพ	พันธภาพ
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	2,995	700,000	702,995	8,188	-	8,188
รวมในประเทศ	2,995	700,000	702,995	8,188	-	8,188
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินบาท	289,278	-	289,278	166,304	-	166,304
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	2,119,712	2,119,712	-	9,570,524	9,570,524
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	6,651	6,651	-	857,720	857,720
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	-	-	-	327,546	327,546
เงินยูโร	-	920,685	920,685	-	1,006,919	1,006,919
รวมต่างประเทศ	289,278	3,047,048	3,336,326	166,304	11,762,709	11,929,013
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>292,273</b>	<b>3,747,048</b>	<b>4,039,321</b>	<b>174,492</b>	<b>11,762,709</b>	<b>11,937,201</b>

19 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสารวันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
				จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
				พันธภาพ	พันธภาพ	พันธภาพ	พันธภาพ	พันธภาพ	พันธภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม พ.ศ. 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐ	-	2,419,368	2,419,368	-	2,339,393	2,339,393
<b>รวม</b>				<b>-</b>	<b>2,419,368</b>	<b>2,419,368</b>	<b>-</b>	<b>2,339,393</b>	<b>2,339,393</b>

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. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 1,861 และ 2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท. ตามลำดับ

20 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	114,754	125,950
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	77,727	70,652
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	48,258	40,201
อื่น ๆ	2,304	2,551
<b>รวม</b>	<b>243,043</b>	<b>239,354</b>

20.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	17,872,561	29,304
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	82,443	11,300
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
<b>รวม</b>	<b>18,029,154</b>	<b>114,754</b>

	พ.ศ. 2564	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	พันบาท	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>

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

	พ.ศ. 2565			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
ยอดต้นปี	45,694	6,106	74,150	125,950
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	(844)	844	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(10,727)	4,528	-	(6,199)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	5,561	-	-	5,561
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ยอดปลายปี	(10,380)	(178)	-	(10,558)
	29,304	11,300	74,150	114,754

	พ.ศ. 2564			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
ยอดต้นปี	79,859	3,496	74,150	157,505
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	(77)	77	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(22,793)	2,782	-	(20,011)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	15,939	-	-	15,939
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ยอดปลายปี	(27,234)	(249)	-	(27,483)
	45,694	6,106	74,150	125,950

20.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	40,201	34,541
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	11,526	10,852
ต้นทุนดอกเบี้ย	606	349
ขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	4,611
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	12,132	15,812
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	1,381	478
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(2,033)	(1,424)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(3,423)	(3,611)
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,075)	(4,557)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	-	(5,595)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	48,258	40,201

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 7 ปี (พ.ศ. 2564 : 7 ปี)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2565 ร้อยละต่อปี	พ.ศ. 2564 ร้อยละต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00-22.00	0.00 - 25.00
อัตราคิดลด	2.17	1.51

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท	ลดลงร้อยละ 1 พันบาท	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท	ลดลงร้อยละ 1 พันบาท
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3,516	(3,172)	2,759	(2,499)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(3,206)	1,816	(2,920)	1,653
อัตราคิดลด	(2,954)	3,332	(2,698)	3,043

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด :

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์</b>		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	1,169	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	8,124	1,125
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	17,635	21,953
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	552,810	514,215

**21 หนี้สินอื่น**

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	194,618	175,109
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	68,003	2,349
อื่น ๆ	52,953	283,823
<b>รวมหนี้สินอื่น</b>	<b>529,376</b>	<b>675,083</b>

**22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น**

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน</b>		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตราสารหนี้	31,271	66,609
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตราสารหนี้	(49,611)	(5,413)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,340)	61,196
หัก ภาษีเงินได้	4,980	(12,510)
<b>ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน</b>		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(13,360)	48,686

23 สำรองตามกฎหมาย

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

24 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	36,964	24,439
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	700,612	462,647
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(13,360)	48,686
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(657,982)	(416,336)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>10,066,234</b>	<b>10,119,436</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,860,583	2,325,729
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>1,860,583</b>	<b>2,325,729</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>11,926,817</b>	<b>12,445,165</b>

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนด		อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนด	
	ของธปท. ร้อยละ	ธนาคาร ร้อยละ	ของธปท. ร้อยละ	ธนาคาร ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	18.99	7.00	16.03
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	18.99	8.50	16.03
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	22.50	11.00	19.72

ตามประกาศของธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ผ่านทาง Website ของธนาคาร ([www.bankofchina.com/th](http://www.bankofchina.com/th)) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2566

25 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	142,234	77,801
เงินลงทุนในตราสารหนี้	129,616	129,940
เงินให้สินเชื่อ	1,455,044	1,201,651
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,726,894	1,409,392

26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
เงินรับฝาก	203,491	270,041
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	165,087	73,704
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	61,850	80,258
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52,941	10,485
อื่น ๆ	8,012	10,054
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	491,381	444,542

27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	97,804	84,508
- อื่น ๆ	159,640	149,819
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	257,444	234,327
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(20,788)	(18,911)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	236,656	215,416

28 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	362,492	243,190
รวม	362,492	243,190



**29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,528)	(969)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(466)	(5,025)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	502,197	356,169
รวม	499,203	350,175
ภาระผูกพันที่วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(12,948)	(32,944)
<b>รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>	<b>486,255</b>	<b>317,231</b>

**30 ภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	183,655	4,431
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(134)	1,006
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(83,800)	48,432
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>99,721</b>	<b>53,869</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	17,489	16,197
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(815)	(912)
<b>ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>16,674</b>	<b>15,285</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	499,328	304,359
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	99,866	60,872
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(134)	1,006
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	113	1,501
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่ผ่านมาซึ่งยังไม่รับรู้	(124)	(9,510)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	99,721	53,869

อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เป็นร้อยละ 19.97 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 17.70)

	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
<b>ที่เกิดจาก:</b>				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	4,979	(12,510)	17,489	16,197
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,214	26,684	(2,470)	(7,389)
ประมาณการหนี้สิน	48,520	43,158	5,362	8,158
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	816	816	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	7,944	13,194	(5,250)	(3,388)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	-	-	(48,509)
อื่น ๆ	92,813	7,470	85,343	1,784
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>179,286</b>	<b>78,812</b>	<b>100,474</b>	<b>(33,147)</b>
<b>ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			83,800	(48,432)
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			16,674	15,285
<b>รวม</b>			<b>100,474</b>	<b>(33,147)</b>

31 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

31.1 ภาวะผูกพัน

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	872,674	908,596
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	141,225	292,890
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	377,247	168,942
ภาวะผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	48,389	41,651
- การค้ำประกันอื่น	15,825,159	20,223,341
- อื่น ๆ	764,461	2,187,424
<b>รวม</b>	<b>18,029,155</b>	<b>23,822,844</b>

31.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาบริการ

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาบริการอื่น ๆ ซึ่งเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 0.3 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 3.4 ล้านบาท)

31.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 74 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 31 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

32 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิหรือความเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนดราคา
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	
	พันบาท	พันบาท	
<b>บริษัทใหญ่</b>			
ดอกเบียรับ	100,529	46,535	ราคาตลาด
ดอกเบียจ่าย	105,389	18,692	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	4,210	3,212	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	23,782	16,731	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	290	274	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	681	762	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
<b>บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย</b>			
ดอกเบียรับ	6,661	1,683	ราคาตลาด
ดอกเบียจ่าย	109,395	65,305	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	7,416	10,780	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	17,070	21,996	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	1,179	973	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	2,908	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
<b>บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
ดอกเบียจ่าย	388	288	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>ยอดคงค้าง</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	4,677,974	2,868,790
สินทรัพย์อนุพันธ์	74,223	4,194
ดอกเบี้ยค้างรับ	11,286	526
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	927,336	5,690,473
หนี้สินอนุพันธ์	2,913	750
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,419,368	2,339,393
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	14,195	2,903
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,940	2,162
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	1,170,974	439,748
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราดอกเบี้ย	1,399,777	501,299
<b>บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,107,439	197,619
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,704	-
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	1,542	4,799
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	2,408,990	6,238,540
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	16,685	6,805
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	16,000	9,438
หนี้สินอื่น	6,521	7,381
<b>บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
เงินลงทุน	5	5
เงินรับฝาก	170,032	190,416
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	90	53
รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้		
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อ	303	134
เงินรับฝาก	16,382	11,522

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น*	70,603	65,389
รวม	70,603	65,389

\* ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 4.4 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 5.2 ล้านบาท)

**33 กำไรต่อหุ้น**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
กำไรสำหรับปี (ล้านบาท)	399,607	250,490
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.40	0.25
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

**34 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม**

ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 และผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เป็นการดำเนินงานในประเทศเท่านั้น ธนาคารไม่มีการดำเนินงานในต่างประเทศ

35 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

มูลค่าตามบัญชี	พ.ศ. 2565				รวม
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
สินทรัพย์อนุพันธ์	97,891	-	97,891	-	97,891
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,516,544	-	5,516,544	-	5,516,544
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
หนี้สินอนุพันธ์	116,020	-	116,020	-	116,020

มูลค่าตามบัญชี	พ.ศ. 2565				รวม
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	124,803	124,803	-	-	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	12,593,045	2,508,740	10,084,305	-	12,593,045
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,479,774	-	1,506,047	-	1,506,047
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	41,303,046	-	41,303,046	-	41,303,046
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	43,060,263	26,177,716	16,882,547	-	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	4,039,321	292,273	3,747,048	-	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	272,241	-	272,241	-	272,241
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,419,368	-	2,395,783	-	2,395,783
หนี้สินตามสัญญาเช่า	234,842	-	234,842	-	234,842

	พ.ศ. 2564				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
สินทรัพย์อนุพันธ์	23,325	-	23,325	-	23,325
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,942,306	-	8,942,306	-	8,942,306
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
หนี้สินอนุพันธ์	37,741	-	37,741	-	37,741
<b>พ.ศ. 2564</b>					
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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

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

(ซ) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ซ) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ฅ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ญ) หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน

36 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่ถูกหักกลบหรืออยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ และข้อตกลงอื่นที่คล้ายคลึงกันที่ไม่สามารถหักกลบได้บนงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

พ.ศ. 2565						
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้						
			มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ ในงบแสดงฐานะการเงิน			
		มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน				
มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่า หักกลบ พันบาท	งบแสดงฐานะ การเงิน พันบาท	เครื่องมือ ทางการเงิน พันบาท	หลักประกัน ทางการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิ พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
สินทรัพย์อนุพันธ์	15,204	-	15,204	1,094	-	1,094
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>15,204</b>	<b>-</b>	<b>15,204</b>	<b>1,094</b>	<b>-</b>	<b>1,094</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
หนี้สินอนุพันธ์	27,945	-	27,945	13,836	19,225	-
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>27,945</b>	<b>-</b>	<b>27,945</b>	<b>13,836</b>	<b>19,225</b>	<b>-</b>

พ.ศ. 2564						
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลับได้						
			มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับ ในงบแสดงฐานะการเงิน			
		มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน		เครื่องมือ	หลักประกัน	มูลค่าสุทธิ
มูลค่าขั้นต้น	มูลค่า	งบแสดงฐานะ	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ
พันบาท	หักกลับ	การเงิน	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>

**37 การบริหารความเสี่ยง**

**37.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต**

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทานติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีหน้าที่กำกับดูแล

**การกระจุกตัวของฐานะเปิด**

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งหมด ธนาคารได้มีการใช้การควบคุมและมีมาตรการเพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้รวมถึงการจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ และการทดสอบภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	4,339,149	4,544,516
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,752,984	16,766,095
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,468,238	6,459,473
การสาธารณูปโภคและบริการ	7,335,308	8,897,323
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,955,729	2,371,402
อื่น ๆ	9,261,833	10,573,098
<b>รวม</b>	<b>43,113,241</b>	<b>49,611,907</b>

**ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต**

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	12,653,874	13,452,705
เงินลงทุนในตราสารหนี้	7,023,240	8,847,675
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	43,368,503	49,806,687
ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	45,281	48,148
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>63,090,898</b>	<b>72,155,215</b>
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	812,850	2,229,075
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	17,216,305	21,593,769
<b>รวม</b>	<b>18,029,155</b>	<b>23,822,844</b>
<b>รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>81,120,053</b>	<b>95,978,059</b>

**การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต**

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาวะผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 3.10

	พ.ศ. 2565			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*	12,593,651	-	-	12,593,651
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	12,593,651	-	-	12,593,651
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(606)	-	-	(606)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	12,593,045	-	-	12,593,045
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>				
Investment grade*	6,997,028	-	-	6,997,028
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	6,997,028	-	-	6,997,028
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,002)	-	-	(7,002)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	6,990,026	-	-	6,990,026
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	39,889,866	1,698,869	-	41,588,735
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	164,153	-	164,153
ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	1,552,192	1,552,192
รวม	39,889,866	1,863,022	1,552,192	43,305,080
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(430,996)	(708,268)	(862,770)	(2,002,034)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	39,458,870	1,154,754	689,422	41,303,046

ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ  
 ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ  
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  
 มูลค่าตามบัญชีสุทธิ

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน  
 สัญญาค้ำประกันทางการเงิน  
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  
 มูลค่าตามบัญชีสุทธิ

\* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

พ.ศ. 2565				
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
	812,470	380	-	812,850
	(9,134)	(114)	-	(9,248)
	803,336	266	-	803,602

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
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
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

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย  
 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
 Investment grade\*  
 Non-investment grade\*  
 รวม  
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  
 มูลค่าตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ  
 ค้างชำระ 0 - 30 วัน  
 ค้างชำระ 31 - 90 วัน  
 ค้างชำระมากกว่า 90 วัน  
 รวม  
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  
 มูลค่าตามบัญชีสุทธิ

	8,949,774	-	-	8,949,774
	-	-	-	-
	8,949,774	-	-	8,949,774
	(7,468)	-	-	(7,468)
	8,942,306	-	-	8,942,306
	46,802,458	1,004,854	-	47,807,312
	-	13,206	-	13,206
	-	-	1,900,864	1,900,864
	46,802,458	1,018,060	1,900,864	49,721,382
	(624,664)	(191,827)	(1,049,293)	(1,865,784)
	46,177,794	826,233	851,571	47,855,598

	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	
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,228,480	595	-	2,229,075
หัก 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
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(24,451)	(6,007)	(74,150)	(104,608)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	21,366,700	122,461	-	21,489,161

\* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

**หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ**

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ตารางด้านล่างแสดงจำนวนมูลค่ายุติธรรมหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ประเภทของหลักประกันหลัก	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ และเงินฝาก	23,465,310	25,261,047

37.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	พ.ศ. 2565				
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
	ลอยตัว	คงที่			
	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	124,803	-	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,850,648	10,128,493	658,092	-	12,637,233
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	97,891	-	97,891
เงินลงทุน	-	6,997,028	5	-	6,997,033
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,302,435	16,290,761	-	1,520,045	43,113,241
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>27,153,083</b>	<b>33,416,282</b>	<b>880,791</b>	<b>1,520,045</b>	<b>62,970,201</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	25,251,410	16,882,547	926,306	-	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,684,580	2,065,242	289,499	-	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	272,241	-	272,241
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	116,020	-	116,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,419,368	-	-	-	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	234,842	-	-	234,842
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>29,355,358</b>	<b>19,182,631</b>	<b>1,604,066</b>	<b>-</b>	<b>50,142,055</b>



	พ.ศ. 2564				
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว พันธบัตร	อัตราดอกเบี้ย คงที่ พันธบัตร	ไม่มีดอกเบี้ย พันธบัตร	สินเชื่อด้วยคุณภาพ พันธบัตร	รวม พันธบัตร
<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>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่  
ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

	พ.ศ. 2565					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	9,158,529	158,121	811,843	-	10,128,493	2.62
เงินลงทุน	749,909	575,402	5,565,899	105,818	6,997,028	2.02
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,323,657	3,580,826	4,386,278	-	16,290,761	2.79
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>18,232,095</b>	<b>4,314,349</b>	<b>10,764,020</b>	<b>105,818</b>	<b>33,416,282</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	9,789,151	7,091,224	2,172	-	16,882,547	1.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,627,336	-	437,906	-	2,065,242	1.63
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15,595	46,604	164,124	8,519	234,842	2.57 - 4.52*
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>11,432,082</b>	<b>7,137,828</b>	<b>604,202</b>	<b>8,519</b>	<b>19,182,631</b>	

\* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

	พ.ศ. 2564					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	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

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	
	กำไรหรือขาดทุน พ้นบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พ้นบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	9,211	(142,947)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(9,211)	142,947
	พ.ศ. 2564	
	กำไรหรือขาดทุน พ้นบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พ้นบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1,897	(191,965)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(1,897)	191,965

**ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามเพดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวันภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	พ.ศ. 2565					รวม พันบาท
	ดอลลาร์ สหรัฐ		ดอลลาร์ ฮ่องกง		อื่น ๆ	
	บาท พันบาท	บาท พันบาท	บาท พันบาท	บาท พันบาท		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	89,085	24,103	11,615	-	-	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,749,055	4,855,121	1,867,612	846	121,017	12,593,651
เงินลงทุน	5,249,473	-	1,747,560	-	-	6,997,033
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,954,605	16,371,891	551	-	978,033	43,305,080
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	10,762	-	34,519	-	-	45,281
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>37,052,980</b>	<b>21,251,115</b>	<b>3,661,857</b>	<b>846</b>	<b>1,099,050</b>	<b>63,065,848</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	22,914,642	16,358,621	3,680,084	-	106,916	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	989,499	2,119,712	2,774	6,651	920,685	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	42,951	171,186	57,441	-	663	272,241
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,419,368	-	-	-	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	234,842	-	-	-	-	234,842
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	38,936	41,114	11,468	3	483	92,004
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>24,220,870</b>	<b>21,110,001</b>	<b>3,751,767</b>	<b>6,654</b>	<b>1,028,747</b>	<b>50,118,039</b>
<b>ภาวะผูกพัน</b>						
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	872,674	872,674
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	96,003	45,222	-	-	141,225
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	377,247	-	-	-	377,247
<b>ภาวะผูกพันอื่น</b>						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	48,389	-	-	-	-	48,389
- การรับประกันอื่น	13,493,965	2,109,635	78,611	-	142,948	15,825,159
- อื่น ๆ	668,454	96,007	-	-	-	764,461

	พ.ศ. 2564					
	บาท พันบาท	ดอลลาร์		ดอลลาร์		รวม พันบาท
		สหรัฐ	เงินหยวน	ฮ่องกง	อื่น ๆ	
<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
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	168,942	-	-	-	168,942
ภาระผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	41,651	-	-	-	-	41,651
- การค้ำประกันอื่น	15,543,496	4,323,402	170,701	-	185,742	20,223,341
- อื่น ๆ	1,908,925	278,499	-	-	-	2,187,424

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

	พ.ศ. 2565					
	บาท พันบาท	ดอลลาร์		ดอลลาร์		รวม พันบาท
		สหรัฐ	เงินหยวน	ฮ่องกง	อื่น ๆ	
<b>สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน</b>						
- สัญญาซื้อ	1,216,837	3,181,987	875,383	-	-	5,274,207
- สัญญาขาย	2,694,504	1,867,306	725,054	-	-	5,286,864
สัญญาอัตราดอกเบี้ย	-	2,799,554	-	-	-	2,799,554

	พ.ศ. 2564					
	บาท พันบาท	ดอลลาร์		ดอลลาร์		รวม พันบาท
		สหรัฐ	เงินหยวน	ฮ่องกง	อื่น ๆ	
<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

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	3,086	3,086
ลดลงร้อยละ 10	(3,086)	(3,086)
	พ.ศ. 2564	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	3,978	3,978
ลดลงร้อยละ 10	(3,978)	(3,978)

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

37.3 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาที่ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านต้นทุนการจัดการที่เหมาะสมประกอบด้วยการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) รวมทั้งมีการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องทั้ง 3 กรณี ได้แก่ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับตัวธนาคารเอง (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตจากสถาบันการเงินอื่น (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งสถาบันการเงิน (Combination Liquidity Crisis) ธนาคารยังจัดให้มีแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan: CFP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ได้มีการทดสอบแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วน of Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565					รวม พันบาท
	เมื่อถึงกำหนด พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลา พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	124,803	-	-	-	-	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,508,847	9,329,187	755,617	-	-	12,593,651
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	30,705	67,186	-	-	97,891
เงินลงทุน	-	1,325,311	5,565,899	105,818	5	6,997,033
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	17,693	23,710,273	15,614,103	3,748,574	214,437	43,305,080
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	45,281	-	-	-	45,281
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>2,651,343</b>	<b>34,440,757</b>	<b>22,002,805</b>	<b>3,854,392</b>	<b>214,442</b>	<b>63,163,739</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	26,177,715	16,880,376	2,172	-	-	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	292,273	1,926,646	1,820,402	-	-	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อถึงกำหนด	272,241	-	-	-	-	272,241
หนี้สินอนุพันธ์	-	48,834	67,186	-	-	116,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,419,368	-	-	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	68,660	172,506	9,251	-	250,417
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,447	80,732	8,825	-	-	92,004
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>26,744,676</b>	<b>19,005,248</b>	<b>4,490,459</b>	<b>9,251</b>	<b>-</b>	<b>50,249,634</b>
<b>ภาระผูกพัน</b>						
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	-	198	26,813	845,663	-	872,674
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	120,462	-	-	20,763	141,225
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสั่งซื้อ ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	377,247	-	-	-	377,247
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>						
- เงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	-	48,389	-	-	-	48,389
- การรับประกันอื่น	-	2,795,164	3,879,702	452,526	8,697,767	15,825,159
- อื่น ๆ	7,325	486,463	265,632	5,041	-	764,461

\* จำนวนเงินคงค้างของลูกค้าที่มีการต่ออายุจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

	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*	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>ภาวะผูกพัน</b>						
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	706	23,839	884,051	-	908,596
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	68,311	221,760	-	-	2,819	292,890
ภาวะตามตัวแลกเงินค้ำสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	168,942	-	-	-	168,942
<b>ภาวะผูกพันอื่น</b>						
- เงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	-	41,651	-	-	-	41,651
- การค้ำประกันอื่น	368,899	1,484,064	5,431,043	488,500	12,450,835	20,223,341
- อื่น ๆ	15,201	1,513,712	651,737	6,679	95	2,187,424

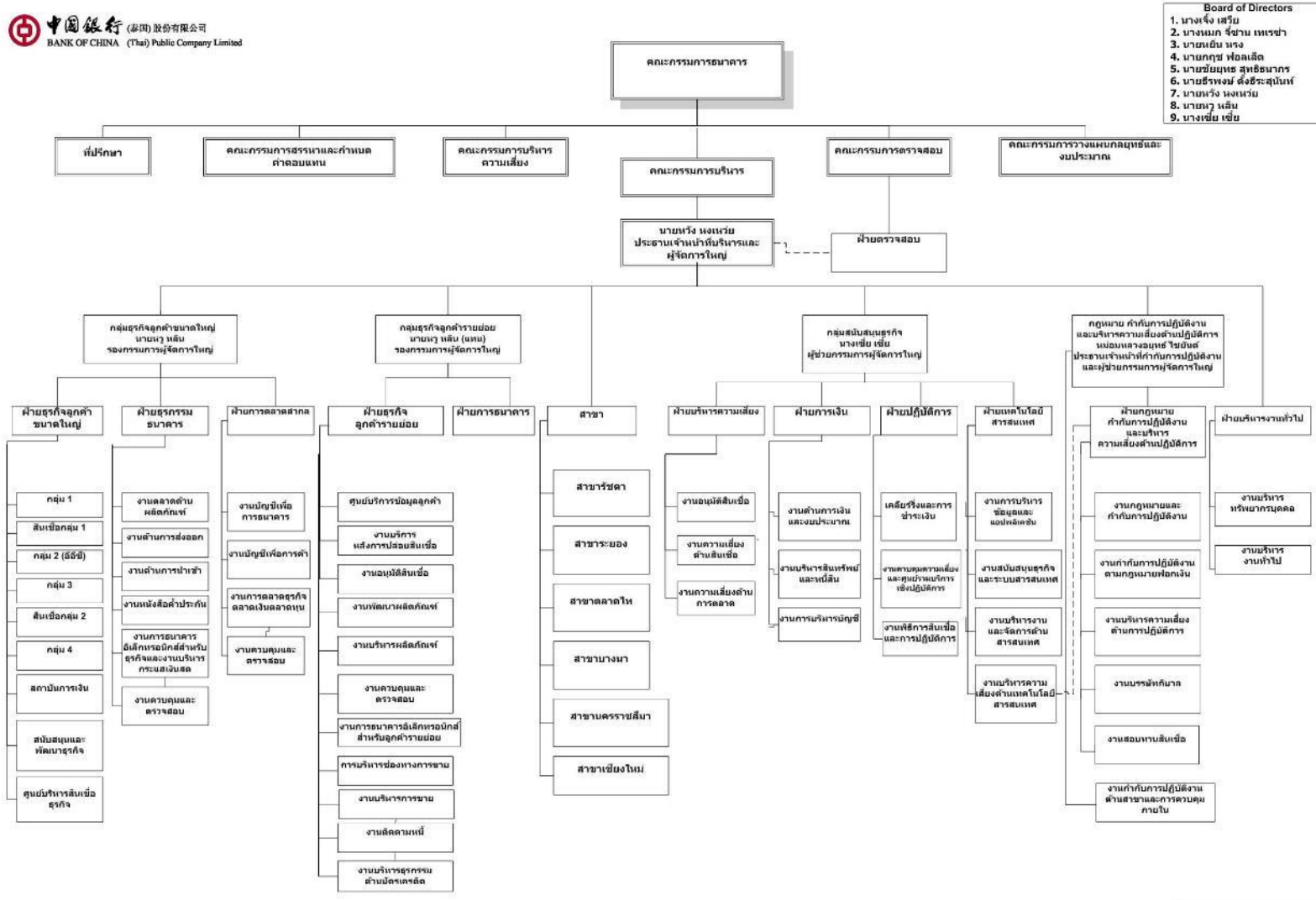
\* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการต่ออายุจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2566





โครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังต่อไปนี้



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อที่จดทะเบียน	ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิตี้อีเลฟท์ 179/4 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120
เลขจดทะเบียนของธนาคาร	0107557000098
วันที่จดทะเบียน	วันที่ 1 เมษายน 2557
ทุนจดทะเบียน	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
ทุนชำระแล้ว	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
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 อาคารบางกอกซิตี้อีเลฟท์ 179/74-80 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120

## สำนักงานสาขา

## 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)2-150-2456-8

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

(เดิม) นิคมอุตสาหกรรมอมตะซิตี้ 9/21 หมู่ที่ 4

ตำบลมาบยางพร อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140

โทรศัพท์ (66)3-802-5837

โทรสาร (66)3-802-5830

(ใหม่)\* 7/51-7/52 หมู่ที่ 3 ตำบลบ่อวิน อำเภอสรีราชา จังหวัดชลบุรี  
20230

โทรศัพท์ (66)3-300-6999

โทรสาร (66)3-313-6717

\*หมายเหตุ: ย้ายที่ทำการใหม่ เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2566

**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