



2566

รายงานประจำปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2
สาส์นจากประธานกรรมการ	3
เกี่ยวกับธนาคาร	5
ผลิตภัณฑ์และบริการ	8
ปัจจัยความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง	24
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	35
การกำกับดูแลกิจการ	38
กิจกรรมของธนาคาร	57
คณะกรรมการธนาคาร	63
รายนามผู้บริหารระดับสูง	71
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	72
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี	75
งบการเงิน	78
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	85
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น	145
โครงสร้างองค์กร	146
ข้อมูลทั่วไป	147

ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565
สินทรัพย์รวม	68,878	61,757
เงินให้สินเชื่อทั้งหมด (หลังหักรายได้รอดบัญชี)	36,966	43,050
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,403	2,002
รายการระหว่างธนาคารในด้านสินทรัพย์	25,526	12,577
หนี้สินรวม	57,229	51,006
เงินรับฝาก	52,245	43,060
รายการระหว่างธนาคารในด้านหนี้สิน	1,221	4,039
ส่วนของผู้ถือหุ้น	11,649	10,750

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,589	1,236
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,110	639
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	668	486
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,098	499
กำไรสุทธิสำหรับปี	878	400

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	1.34	0.60
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	7.84	3.78
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.11	22.50
กำไร(ขาดทุน)สุทธิขั้นพื้นฐานต่อหุ้น (บาท)	0.88	0.40
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	11.65	10.75

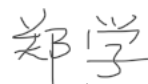
ในปี 2566 แนวโน้มเศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัวขึ้น สถานะทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“BOCT”) เพิ่มขึ้น ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็น 878.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ถึง 119.80%, สินทรัพย์รวม 68,878 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.53% จากปีก่อนหน้า ในด้านหนี้สิน BOCT ให้ความสำคัญด้านกลยุทธ์ในการสร้างเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่ให้ผลตอบแทนสูง ในระหว่างปี เงินฝากสกุลเงินต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างโดดเด่นถึง 45.1% จากปี 2565 นอกจากนี้ ยังเน้นเสริมความแข็งแกร่งของเงินทุนในการดำเนินงานของลูกค้าได้รับการพิสูจน์แล้วว่าประสบความสำเร็จ โดยเงินฝากกระแสรายวันมีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ 12.8% แม้จะอยู่ในสภาพแวดล้อมที่การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยก็ตาม

ในปี 2566 หลังจากประสบความสำเร็จในการฝ่าฟันผลกระทบที่ยืดเยื้อของการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19, BOCT ยังคงมุ่งมั่นที่จะรักษาเสถียรภาพและสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจไทย ในระหว่างปีงบประมาณ BOCT ได้ลงนามใน “บันทึกความเข้าใจว่าด้วยความร่วมมือเพื่อส่งเสริมและพัฒนาผู้ประกอบการด้านการค้าระหว่างประเทศ” กับกระทรวงพาณิชย์ เพื่อส่งเสริมการแลกเปลี่ยนข้อมูลและการร่วมมือข้ามชาติในการค้าระหว่างจีนและไทย BOCT ยังคงมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนองค์กรการค้าเงินในการก่อตั้งหรือขยายธุรกิจในประเทศไทย นอกจากนี้ BOCT ยังได้ร่วมมือกับธนาคารแม่และหน่วยงานในกลุ่มอื่น ๆ เพื่อจัดหางบการเงินสินเชื่อต่าง ๆ ให้กับผู้ประกอบการธุรกิจไทยเพื่อการขยายธุรกิจไปทั่วโลก ซึ่งรวมถึงสินเชื่อที่ร่วมกับธนาคารอื่นให้กู้ และสินเชื่อเพื่อการค้า เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินที่แตกต่างกันของลูกค้า นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศและคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย BOCT ยังคงดำเนินมาตรการผ่อนปรนสินเชื่อต่าง ๆ แก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยังคงเพิ่มขีดความสามารถของเราในการชำระบัญชี Renminbi นับตั้งแต่เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่เข้าร่วมโครงการ Cross-Border Interbank Payment System (“CIPS”) สำหรับบริการหักบัญชีและชำระเงินหยวน BOCT ได้เห็นการปรับปรุงประสิทธิภาพในการโอนเงินหยวนของธนาคารอย่างโดดเด่น ซึ่งนำมาซึ่งผลประโยชน์ที่สำคัญต่อ ลูกค้าของเราที่ธุรกิจมีแนวโน้มที่จะมีความผันผวนของราคา ลูกค้าบางรายของเราเลือกที่จะชำระการซื้อขายกับคู่ค้าชาวจีนในสกุลเงินหยวน BOCT ได้ปล่อยเงินกู้มากกว่า 200 ล้านดอลลาร์ผ่านข้อตกลงการค้าประกันข้ามพรมแดน ในปี 2566 โดยใช้ประโยชน์จากต้นทุนทางการเงินที่ลดลงท่ามกลางวงจรการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของดอลลาร์สหรัฐ

BOCT ยังคงให้ความสำคัญกับการจัดการการถือ โกงและความปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่นในการปกป้องทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดการจัดการการถือ โกงของธนาคารแห่งประเทศไทย BOCT มีการร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและพันธมิตรในอุตสาหกรรมเพื่อต่อสู้กับกิจกรรมการถือ โกง นอกจากนี้ BOCT ยังได้เสริมสร้างความสามารถในการติดตามการถือ โกง และเพิ่มความระมัดระวังของเราอีกด้วย มาตรการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ของเราได้รับการเสริมด้วยการสนับสนุนจาก Bank of China (Hong Kong) Limited (“BOCHK”) และ Bank of China Limited (“BOCL”) ซึ่งเสริมการควบคุมที่แข็งแกร่งสำหรับการปกป้องการดำเนินงานและลูกค้าของ BOCT

ในปี 2567 BOCT ต้องเผชิญกับเศรษฐกิจที่ซับซ้อนมากขึ้นอย่างรอบคอบ จากปัจจัยต่าง ๆ เช่น การปรับนโยบายการเงินให้เข้มงวดเพื่อรับมือกับอัตราเงินเฟ้อ การเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ในตลาด และการต่อสู้กับวิกฤตหนี้ที่เพิ่มขึ้นในหลายประเทศ เน้นย้ำถึงความสำคัญของการจัดการทางการเงินอย่างรอบคอบ สำหรับ BOCT วัตถุประสงค์หลักยังคงอยู่กับการบรรลุการเติบโตของธุรกิจที่ยั่งยืนพร้อมผลตอบแทนที่ดี ลำดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของเรามุ่งเน้นไปที่การเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลนวัตกรรม การเสริมสร้างความร่วมมือกับองค์กรไทยและจีนเพื่ออำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจข้ามพรมแดนอย่างแข็งแกร่ง โดยเน้นขยายการพิจารณาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (“ESG”) การวางแผนเชิงกลยุทธ์นี้สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารต่อความยั่งยืนซึ่งสอดคล้องกับทิศทางและการดำเนินการในภาพกว้างของประเทศไทยในเรื่องนี้



นางจิ่ง เสวีย

ประธานกรรมการ

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

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

ธนาคารเข้ามาดำเนินกิจการธนาคารในประเทศไทยเป็นระยะเวลากว่า 29 ปี ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการบริการทางการเงินระหว่างประเทศ ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ มุ่งเน้นประสิทธิภาพทางด้านบริการอย่างครบวงจร และมีส่วนร่วมในการผลักดันธุรกรรมเงินหยวนในตลาดเศรษฐกิจไทย ธนาคารยังมุ่งมั่นในการขยายธุรกิจทั้งกลุ่มลูกค้าบริษัท ลูกค้าบุคคลธรรมดา รวมถึงสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งนี้ธนาคารจะยังคงทำหน้าที่อย่างดีในเรื่อง "การเข้าถึงจุดเดียว ตอบสนองระดับโลก" และพึงพารูปแบบเครือข่ายทั่วโลกเพื่อให้บริการทางการเงินอย่างครอบคลุมแก่วิสาหกิจจีนและไทยที่ดำเนินงานทั่วโลก และสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพสูงของจีน การลงทุนทางเศรษฐกิจและการค้าของประเทศไทย

ด้านความยั่งยืน

ธนาคารมุ่งเน้นการส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืนของสิ่งแวดล้อมและสังคมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยสอดคล้องกับกลุ่มและแผนกลยุทธ์ของธนาคาร ธนาคารยังสนับสนุนและส่งเสริมการ

จัดการด้านสิ่งแวดล้อมในระยะยาว (E) สังคม (S) และการกำกับดูแล (G) เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ดีและยั่งยืนที่ส่งเสริมจริยธรรมที่ดีและพฤติกรรมทางธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อ

ธนาคารให้ความสำคัญเห็นชอบเป็นอย่างมากต่อข้อกำหนดที่เสนอสำหรับธนาคารในการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด โดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้ความสำคัญไปที่ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติของ BOC Group และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงการขับเคลื่อนการปรับปรุงการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อย่างต่อเนื่อง ดังรายละเอียดในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

- จรรยาบรรณธุรกิจ - นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน
- นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ - นโยบายการแจ้งเบาะแส
- นโยบายการบริหารความเสี่ยง - นโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- นโยบายต่อต้านการฟอกเงิน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ด้วยความมุ่งมั่นของธนาคารทำให้มั่นใจได้ว่ามาตรการผ่อนปรนสินเชื่อนำมาใช้นั้น สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดไว้อย่างลงตัว การรวมเข้าไว้ด้วยกันของความมุ่งมั่นนี้ มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความมั่นคงของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง และระบบการเงินในวงกว้าง โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อเผชิญกับความกังวลของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่เพิ่มมากขึ้น

ธนาคารรับทราบถึงผลกระทบที่มีนัยสำคัญมากขึ้นของปัจจัยเหล่านี้ต่อเสถียรภาพทางการเงิน โดยกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อย่างชัดเจน โดยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศนั้นเป็นภัยคุกคามที่สำคัญอย่างยิ่ง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต่าง ๆ เผชิญกับความสูญเสียทางการเงินจากสินทรัพย์ที่ค้างอยู่ เหตุการณ์สภาพอากาศที่รุนแรง และการเปลี่ยนแปลงของตลาด ทั้งนี้ การจัดการและลดความเสี่ยงเหล่านี้จำเป็นต้องมีการจัดการเชิงรุก ซึ่งไม่ใช่การยอมรับเชิงรุก

ธนาคารจะปฏิบัติตามความรับผิดชอบต่อสังคมในการกำกับดูแลกิจการ โดยการปรับปรุงโครงสร้างการกำกับดูแลและการวางโครงสร้างกลไก Three Lines of Defences สำหรับการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้ดำเนินการด้านการธนาคารอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง รวมถึง AML/CFT และการปกป้อง

ความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ส่งเสริมผลิตภัณฑ์และบริการที่ยั่งยืนยังมุ่งเน้นผ่านนโยบายและขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อในการปกป้องสิ่งแวดล้อม โดยส่งเสริมการปกป้องสิ่งแวดล้อมตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารยังเน้นการลงทุนอย่างรับผิดชอบต่อ การมีส่วนร่วมลงทุนในชุมชน การดูแลพนักงานและส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง

1. ให้บริการเงินสกุลหยวน (RMB)

1.1 การเปิดบัญชีออมทรัพย์สกุลเงินหยวน

บริการเปิดบัญชีออมทรัพย์สกุลเงินหยวนในประเทศไทย

- บริการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต โทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้า
- บริการโอนเงินไปยังผู้รับดังต่อไปนี้
 - 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 สามารถปริวรรตเงินตราข้ามสกุลได้ด้วยการโอนระหว่าง 2 บัญชี

- ฟรีค่าธรรมเนียมแลกเปลี่ยนสกุลเงิน
- นำเสนออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่ดีกว่าการแลกเปลี่ยนสด
- บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินทางออนไลน์

1.4 บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้เต็มจำนวน

บริการ โอนเงินดอลลาร์สรอ.* 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 บริการเปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิต บริการตั๋วเรียกเก็บ บริการให้กู้เพื่อการนำเข้า (ภายใต้เช็คเตอร์ออฟเครดิต L/C, TT, D/P, D/A) การให้บริการด้านการส่งออก ได้แก่ ตั๋วเรียกเก็บ แจ็งแอลซี ยินยันแอลซี โอนแอลซี ให้กู้ภายใต้ตัวส่งออก ประเภทต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น การขายลดภายใต้แอลซี บิลแอดวานซ์ ฟอเฟตติ้ง เพื่อให้ตรงกับความต้องการทางการเงินของลูกค้ามากที่สุดด้วยสกุลเงินหยวน

ธนาคารมีเครือข่ายในการชำระคูลระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน โดยเครือข่ายของธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับการแต่งตั้งอย่างเป็นทางการในการชำระเงินหยวนในภูมิภาครวม 13 ประเทศ คือ ฮองกง มาเก๊า ไต้หวัน มาเลเซีย ออสเตรเลีย แอฟริกาใต้ แชนเบีย 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 เงินดอลลาร์สหรัฐฯ และเงินหยวนสามารถฝากเป็นเงินสดหรือโอนไปบัญชีอื่นได้ในขณะที่สกุลเงินอื่น 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 เจ้าของบัญชีสามารถโอนเงินไปยังผู้รับได้ง่ายและสะดวก

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

*ระบบ Bulk Payment System สามารถโอนเงินได้ไม่เกิน 2 ล้านบาท

- สามารถโอนเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) บน Internet Banking และ Mobile Banking

3.2 ระหว่างประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีเครือข่ายสาขาทั่วโลก ลูกค้าสามารถใช้บริการชำระเงินระหว่างประเทศได้อย่างปลอดภัยและรวดเร็ว

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

4. บัตรเดบิตและเครดิตของธนาคาร

4.1 บัตรเดบิต

ธนาคารแห่งประเทศไทยถือเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการบัตรเดบิตที่มี 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรใบเดียว ผู้ถือบัตรสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มและชำระค่าสินค้า/บริการต่าง ๆ ได้ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์

- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แปรณคัยูเนียนเพย์
- สะดวกสบายกับการเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการได้ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์
- ไม่มีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคาร
- มั่นใจและปลอดภัยทุกครั้งที่ใช้ ด้วยรหัสบัตรประจำตัวเพื่อทำการยืนยันทุกครั้งที่ทำกรเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการ
- สะดวกสบายกับการโอนเงินไปยังบัญชีของธนาคารอื่นหรือการรับเงินจากบัญชีของธนาคารอื่นโดยผ่านช่องทาง เอทีเอ็ม
- บัตรเดบิตยูเนียนเพย์พร้อมใช้งานและสามารถเชื่อมกับสกุลเงินบาทและสกุลเงินหยวนของบัญชีออมทรัพย์ลูกค้าบุคคล เหมาะสำหรับคนไทยที่ทำงานหรือเรียนอยู่ในประเทศจีน

4.2 บัตรเครดิต

4.2.1 บัตรเครดิตสองสกุลเงิน (ยูเนียนเพย์)

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

- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แปรณคัยูเนียนเพย์
- ไม่มีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนและชำระค่าบัตรเครดิตผ่านบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคาร หรือเมื่อชำระเป็นเงินหยวน

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

4.2.2 บัตรเครดิตมาสเตอร์การ์ด (Mastercard)

บัตรเครดิตมาสเตอร์การ์ดสามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ดทั่วโลก และสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ดทั่วโลก

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

5. การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ให้บริการหลากหลายแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนเพื่อที่อยู่อาศัย และการซื้อบ้านใหม่จากโครงการบ้านต่าง ๆ หรือการซื้อบ้านมือสองจากตลาดอสังหาริมทรัพย์ หรือการรีไฟแนนซ์จากแหล่งเงินกู้เดิมมายังธนาคาร

- อัตราดอกเบี้ยที่แข่งขันได้
- สำหรับการไถ่ถอนเงินจากสถาบันทางการเงินอื่น จะได้อัตราดอกเบี้ยพิเศษพร้อมทั้งสามารถกู้เพิ่มเพื่อปรับปรุง ต่อเติม และซื้อเฟอร์นิเจอร์เพิ่ม
- มีบริการจดจำนองสำหรับผู้ซื้อชาวต่างชาติที่มีรายได้จากต่างประเทศ

6. ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ

6.1 การออกหนังสือค้ำประกัน

หนังสือค้ำประกันคือข้อตกลงที่มีภาระผูกพันซึ่งธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ถูกระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันภายในจำนวนที่ได้กำหนดไว้ใน

หนังสือค้ำประกันในกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ระหว่างลูกค้าและผู้รับประโยชน์

หนังสือค้ำประกันมีหลายรูปแบบ ตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรม ไม่ว่าจะเกี่ยวข้องกับการซื้อ-ขายสินค้า การให้บริการ การแลกเปลี่ยนทางด้านเทคโนโลยี การจัดการโครงการ ธุรกรรมก่อสร้าง ธุรกรรมนำเข้า-ส่งออก ธุรกรรมสินเชื่อ ธุรกรรมเช่าซื้อ การปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา เป็นต้น การออกหนังสือค้ำประกันในปัจจุบันธนาคารสามารถออกได้ทั้งในรูปแบบฉบับกระดาษและออกในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ บน Block chain platform

6.1.1 หนังสือค้ำประกันเพื่อยื่นขอประกวดราคา

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ในกรณีที่ลูกค้าในฐานะเป็นผู้เข้าร่วมประมูล (Bidder) ปฏิเสธที่จะทำนิติกรรมสัญญากับผู้จัดการประมูล หรือมีการเพิกถอน หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดของซองประกวดราคา ในระหว่างเวลาที่มีการประมูลยังไม่สิ้นสุด หรือไม่สามารถส่งมอบหนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาให้แก่ผู้จัดการประมูลหลังจากที่ได้มีการจัดทำนิติกรรมสัญญาแล้ว

6.1.2 หนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้า

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นผู้จัดโครงการหรือผู้ซื้อในกรณีที่ลูกค้าในฐานะที่เป็นคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามนิติกรรมสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ภายหลังจากผู้จัดโครงการหรือผู้ซื้อได้ทำการชำระเงินล่วงหน้า

6.1.3 หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นเจ้าของโครงการหรือผู้ซื้อในกรณีที่ลูกค้าในฐานะคู่สัญญาของผู้รับประโยชน์ไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้กำหนดไว้

6.1.4 หนังสือค้ำประกันการรับเงินประกันผลงาน

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าในฐานะเป็นผู้ลูกค้าจ้างหรือผู้ขายสินค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ในกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาในระหว่างเวลาของการรับประกันผลงานหรือคุณภาพของสินค้า

6.1.5 หนังสือค้ำประกันการรับชำระเงิน

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าในฐานะที่เป็นผู้ซื้อสินค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นผู้ขายสินค้าในกรณีที่

ลูกค้าไม่ชำระเงินค่าสินค้าตามที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายสินค้าเทคโนโลยี สิทธิบัตร หรือแรงงาน หนังสือค้ำประกันการให้สินเชื่อ

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารในกรณีที่ลูกค้าหรือบริษัทย่อยของลูกค้าหรือพันธมิตรของลูกค้าผู้ซึ่งธนาคารเป็นผู้ค้ำประกันไว้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อที่ได้ทำไว้กับสถาบันการเงินนั้น

6.2 บริการเพื่อธุรกรรมการนำเข้า

ให้บริการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

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

ประเภทของเลตเตอร์ออฟเครดิต แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

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

6.2.1 บริการสินเชื่อเพื่อการนำเข้า Trust Receipt

สินเชื่อเพื่อการนำเข้า Trust Receipt เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่บริการโดยธนาคารให้กับผู้นำเข้า โดยอนุญาตให้ผู้ยื่นขอกู้สามารถรับสินค้าไปก่อนได้ ธนาคารจะทำการปล่อยกู้เพื่อชำระเงินค่าสินค้า/บริการแทนให้กับผู้ขาย ขณะที่ธนาคารยังคงมีสิทธิในสินค้าและเงินค่าสินค้าที่ชำระไปให้กับผู้ขาย จนกระทั่งได้รับการชำระเงินคืนจากผู้ซื้อ

6.2.2 บริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการชำระเงินและส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าตามคำสั่งการเรียกเก็บเงินที่ได้รับจากธนาคารของผู้ขายสินค้าและผู้ส่งออก

บริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บเหมาะสำหรับผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าที่มีความประสงค์จะชำระเงินให้แก่ผู้ขายสินค้า/ผู้ส่งออก นอกเหนือไปจากการชำระเงินผ่านกระบวนการเครดิตหรือออฟเครดิต 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 โดยทางธนาคารมีสิทธิได้เบี้ยได้หากลูกค้าผิดนัดชำระ จุดประสงค์การให้สินเชื่อเพื่อการซื้อสินค้า หรือ บริการ รวมถึงค่าขนส่ง และผู้ขายจะต้องส่งเอกสารซื้อขายให้กับผู้ซื้อโดยตรงภายใต้เงื่อนไขการชำระเงิน T/T และจะต้องเป็นการชำระเงินแบบมีระยะเวลาตามกำหนด

6.3 บริการเพื่อธุรกรรมการส่งออก

6.3.1 บริการแจ้งการเปิดเครดิตออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการแจ้งการเปิดเครดิตออฟเครดิต หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครดิตออฟเครดิตที่ออกโดยธนาคารผู้เปิดเครดิตออฟเครดิตทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า)

ด้วยเครือข่ายของธนาคารที่มีอยู่ทั่วโลก ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการแจ้งการเปิดเครดิตออฟเครดิตแก่ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตออฟเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6.3.2 บริการยืนยันเครดิตออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการยืนยันเครดิตออฟเครดิตซึ่งเป็นภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า) นอกเหนือจากภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้ของธนาคารผู้เปิดเครดิตออฟเครดิต

ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตออฟเครดิตกังวลต่อสถานะด้านเครดิตและ/หรือความเสี่ยงทางด้านประเทศของธนาคารผู้เปิดเครดิตออฟเครดิต ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตออฟเครดิตสามารถติดต่อธนาคารเพื่อขอรับบริการการยืนยันเครดิตออฟเครดิต โดยธนาคารจะยืนยันการชำระเงินถ้าผู้รับประโยชน์ตามเครดิตออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วน และถูกต้องตามเงื่อนไขของเครดิตออฟ

เครดิต ดังนั้นการยืนยันเช็คเตอร์ออฟเครดิตคือการประกันการชำระเงินอีกต่อไปให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิต

6.3.3 บริการโอนสิทธิของเช็คเตอร์ออฟเครดิตให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่น

ธนาคารให้บริการโอนสิทธิในการปฏิบัติตามเงื่อนไขของเช็คเตอร์ออฟเครดิตของผู้รับประโยชน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตซึ่งมีฐานะเป็นตัวกลางในการจัดหาสินค้า/บริการ (Middle man) ให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่น ๆ โดยมีเงื่อนไขคือผู้รับประโยชน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตได้รับเช็คเตอร์ออฟเครดิตที่มีการกำหนดเงื่อนไขให้โอนสิทธิตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตได้และธนาคารผู้เปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิตได้กำหนดให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการโอนสิทธิ การโอนสิทธิตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตสามารถกระทำได้บางส่วนหรือเต็มจำนวนของเงินของเช็คเตอร์ออฟเครดิต

6.3.4 บริการเรียกเก็บเงินตามแอลซี

บริการเรียกเก็บเงินตามแอลซี คือบริการซึ่งธนาคารจะตรวจสอบเอกสารให้กับผู้รับผลประโยชน์เพื่อความมั่นใจว่า เอกสารที่สำแดงนั้นจะสอดคล้องและถูกต้องตามเงื่อนไขในแอลซี และ นำส่งเอกสารตัวส่งออกไปยังธนาคารผู้เปิดแอลซีเพื่อเรียกเก็บเงิน หลังจากที่ได้รับชำระเงินมาแล้วธนาคารจะโอนเงินหลังหักค่าธรรมเนียมไปยังบัญชีของผู้รับผลประโยชน์ที่แจ้งไว้

6.3.5 บริการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บ

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

1) Document Against Payment (D/P) ธนาคารจะระบุคำสั่งให้ธนาคารตัวแทนดำเนินการรับชำระเงินจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า (ผู้จ่ายเงิน) ก่อนที่จะดำเนินการส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า

2) Document Against Acceptance (D/A) ธนาคารจะระบุคำสั่งให้ธนาคารตัวแทนรับการรับรองการชำระเงินจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า (ผู้จ่ายเงิน) ก่อนที่จะดำเนินการส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า

6.3.6 บริการรับซื้อ/รับซื้อลดตัวภายใต้เช็คเตอร์ออฟเครดิตและตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อระยะสั้นหลังการส่งสินค้าโดยการรับซื้อตัวภายใต้เช็คเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (At Sight) หรือตัวเรียกเก็บประเภท D/P At Sight และ/หรือทำการรับซื้อลดตัวภายใต้เช็ค

เตอร์ออฟเครดิตประเภท Usance L/C หรือตัวเรียกเก็บประเภท D/A ด้วยบริการสินเชื่อหลังการส่งสินค้าดังกล่าวผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าสามารถมีเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในกิจการก่อนที่จะได้รับการชำระเงินจากธนาคารผู้เปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิตหรือจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้าภายใต้ตัวเรียกเก็บ

6.3.7 บริการรับซื้อลดตัวภายใต้เช็คเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลา แบบไม่ไต่เบี่ย โฟเฟดตั้ง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อหลังการส่งออกให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตผู้ซึ่งต้องการปิดความเสี่ยงทางด้านเครดิตและความเสี่ยงของประเทศของธนาคารผู้เปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิต โดยธนาคารจะทำการรับซื้อลดตัวภายใต้เช็คเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลาแบบไม่ไต่เบี่ยจากผู้รับประโยชน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิต เมื่อธนาคารผู้เปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิตได้ทำการแจ้งการรับรองการชำระเงินผ่านสวิฟที่สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ (Authenticated Swift) โดยทำการหักดอกเบี้ยรับซื้อลดและค่าธรรมเนียมธนาคารจากมูลค่าของตัวก่อนที่จะนำเงินเข้าบัญชีของผู้รับประโยชน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิต

6.3.8 บริการรับซื้อลูกหนี้การค้า

บริการครบวงจรด้านรับซื้อลูกหนี้การค้า รวมทั้งการทำการวิเคราะห์ห้วงเงินของผู้ซื้อ 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 เป็นรูปแบบของการให้สินเชื่อระยะสั้นให้กับผู้ขายชนิดไต่เบี่ยได้และบริการเรียกเก็บ รวมถึงการบริหารจัดการการขายที่ผู้ขายนั้นได้มอบสิทธิ์ในการเรียกเก็บหนี้ให้กับทางธนาคารแล้ว

6.3.10 สินเชื่อแพกกิ้งเครดิต แบบมีสัญญาเช็คเตอร์ออฟเครดิต

การให้บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออกแบบมีสัญญาเช็คเตอร์ออฟเครดิตของลูกค้ามาเก็บไว้กับธนาคารเพื่อใช้เป็นเอกสารหลักประกันพิจารณาปล่อยสินเชื่อ

6.3.11 สินเชื่อก่อนการส่งออก

เป็นบริการให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกเพื่อนำไปใช้ในกระบวนการผลิต และการขนส่ง โดยใช้หนังสือสัญญาการซื้อขายจะใช้เพื่อเป็นเอกสารหลักประกันพิจารณาปล่อยสินเชื่อ โดยการปล่อยสินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ขายในการผลิตสินค้า และการขนส่งสำหรับค้าขายทั้งในและต่างประเทศ

6.3.12 สินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนธุรกิจ / คู่ค้า

ธุรกิจหมุนเวียนธุรกิจ / คู่ค้า หลังจากผู้ขายมีการขายสินค้าหรือบริการให้กับผู้ซื้อ โดยผู้ซื้อนั้นมีความน่าเชื่อถือที่ต้องชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ภายใต้การซื้อขายสินค้าหรือบริการ

ในการพิจารณาผู้ซื้อที่น่าเชื่อถือนั้น จะต้องดูในส่วนของสถานการณ์ของธุรกิจ ศักยภาพในการชำระเงิน และความน่าเชื่อถือทางเครดิต โดยธนาคารจะนำเสนอสินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนธุรกิจให้กับผู้ซื้อที่น่าเชื่อถือ หลังจากที่ได้รับการยืนยันการชำระเงินจากทางผู้ซื้อแล้ว รวมถึงการได้รับการยืนยัน โอนสิทธิ์จากทางผู้ขาย ทางธนาคารก็สามารถที่จะดำเนินการชำระเงินค่าสินค้าให้ผู้ขายได้แบบขายสิทธิ์ชนิดไม่สามารถโต้แย้งได้ ก่อนเวลาครบกำหนดตามใบแจ้งหนี้ได้เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับผู้ขายสินค้าหรือบริการ

6.3.13 สินเชื่อธุรกิจระหว่างประเทศเพื่อลูกค้าสถาบันการเงิน

คือเป็นการให้สินเชื่อโดยธนาคาร กับลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน โดยจะใช้หลักฐานเอกสารธุรกรรมระหว่างประเทศ เช่น เล็ตเตอร์ออฟเครดิต หรือ ตั๋วเรียกเก็บ หรือ รายการเปิดบัญชีเพื่อขายเชื่อ

7. ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน

7.1 ธุรกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที (Spot)

ธุรกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที หมายถึง คู่สัญญาตกลงจะทำธุรกรรมด้วยอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ทำธุรกรรม และมีการส่งมอบเงินทั้งสองสกุลภายในสองวันทำการหลังจากวันที่ทำสัญญาแลกเปลี่ยน โดยธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นสกุลเงินหลักที่สามารถแลกเปลี่ยนได้โดยเสรีในตลาดเงิน (freely convertible currencies) เช่น ดอลลาร์สหรัฐ เงินบาท เงินหยวน และสกุลอื่น ๆ

- เสนออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่แข่งขันได้
- บริการแลกเปลี่ยนธนบัตรสกุลเงินตราต่างประเทศระหว่างสกุลเงินบาท เงินหยวน และดอลลาร์สหรัฐ สำหรับทั้งผู้มีบัญชีกับทางธนาคาร

7.2 การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

7.2.1 ธุรกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Outright Forward Transaction)

ลูกค้าทำสัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราสกุลหนึ่งและขายออกเป็นเงินตราอีกสกุลหนึ่งในวันที่กำหนดตามอัตราแลกเปลี่ยนที่สัญญากำหนดไว้ ในวันครบกำหนดชำระที่ระบุในสัญญา ทำให้มีการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศ

เป็นสัญญาเพื่อลดความเสี่ยงเกี่ยวกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากได้มีการระบุอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการตกลงซื้อขาย

7.2.2 ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแบบยืดหยุ่น (Optional Forward)

ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแบบยืดหยุ่น หมายถึง คู่สัญญาตกลงจะทำธุรกรรมด้วยอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ทำธุรกรรมและมีการกำหนดวันส่งมอบเงินทั้งสองสกุลเกินสองวันทำการ หลังจากวันที่ทำสัญญาแลกเปลี่ยน ลูกค้ำมีสิทธิ์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุในสัญญาได้ทุกวันทำการภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา

ลูกค้ำสามารถเลือกใช้สัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราสกุลหนึ่งและขายออกเป็นเงินตราอีกสกุลหนึ่งภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา

7.3 ธุรกิจสวอปสกุลเงินต่างประเทศ (FX Swap)

ธุรกิจสวอปสกุลเงินต่างประเทศ คือการจะซื้อหรือจะขายเงินตราต่างประเทศในจำนวนหนึ่งที่เท่ากัน โดยซื้อหรือขายเงินสกุลหนึ่งในขาแรก และทำธุรกรรมด้านตรงข้ามกับขาแรก ณ อีกเวลาหนึ่ง สวอปเงินตราต่างประเทศมีขาแรกและขาหลัง รวมถึง 2 อัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงกันในวันที่ทำสัญญา

7.4 ธุรกิจแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (IRS)

ข้อตกลงทางธุรกรรมระหว่างคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยคงที่และดอกเบี้ยลอยตัวในสกุลเงินเดียวกัน โดยดอกเบี้ยที่จ่ายจะคำนวณจากฐานเงินต้นจำนวนที่เท่ากันและระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยอัตราดอกเบี้ยที่แต่ละฝ่ายจะใช้คำนวณขึ้นอยู่กับสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

7.5 ธุรกิจแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและเงินต้นที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ (CCS)

ข้อตกลงทางธุรกรรมระหว่างคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนเงินภาระการรับจ่ายเงินต่างสกุล หรือ อัตราดอกเบี้ยต่างสกุล ตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีระยะเวลาที่กำหนดแน่นอน และต่างฝ่ายจะต้องคืนเงินต้นเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนดสัญญา

8. สินเชื่อธุรกิจ

8.1 วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D)

วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (O/D) เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อประเภทหนึ่ง ที่ลูกค้ำสามารถถอนเงินได้มากกว่ายอดคงเหลือในบัญชีกระแสรายวันภายในวงเงินที่ธนาคารได้กำหนด เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องให้กับธุรกิจ

8.2 สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ (Project Financing Loan)

สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ เป็นสินเชื่อเพื่อการสนับสนุนโครงสร้างพื้นฐานและโครงการขนาดใหญ่ โดยการประเมินจากลักษณะทางธุรกิจ ความเป็นไปได้ของโครงการ โครงสร้างทางการเงิน ประมาณการกระแสเงินสด และมูลค่าสินทรัพย์ของโครงการ แหล่งที่มาของการชำระคืนส่วนใหญ่มา

จากกระแสเงินสดที่เกิดจากโครงการ โดยจะไม่ขอความช่วยเหลือหรือรับความช่วยเหลืออย่างจำกัดจากโครงสร้างทางการเงินของธุรกิจ

8.3 สินเชื่อเงินกู้ระยะยาว

สินเชื่อเงินกู้ระยะยาว เป็นเงินกู้ประเภทหนึ่งซึ่งมีระยะเวลามากกว่า 1 ปี เพื่อใช้ในการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรภายใต้กำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินการชำระคืนที่เฉพาะเจาะจง

8.4 สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เป็นเงินกู้ระยะสั้นประเภทหนึ่งเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจรายวัน โดยมีระยะเวลา 1 – 12 เดือน (ขึ้นอยู่กับลักษณะธุรกิจและรอบการดำเนินงาน)

8.5 สินเชื่อที่ร่วมกับธนาคารอื่นให้กู้

สินเชื่อที่ร่วมกับธนาคารอื่นให้กู้ เป็นรูปแบบหนึ่งของเงินกู้ที่ผู้ให้กู้ตั้งแต่สองรายขึ้นไปร่วมกันให้กู้ยืมแก่บริษัทหนึ่งแห่งขึ้นไปภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขเดียวกัน โดยมีหน้าที่ต่างกันซึ่งลงนามในสัญญาเงินกู้เดียวกัน ปกติแล้วธนาคารแห่งหนึ่งจะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นธนาคารตัวแทนเพื่อจัดการธุรกิจสินเชื่อในนามของสมาชิกกลุ่ม ผลิตภัณฑ์จะเน้นให้บริการลูกค้ากลุ่มใหญ่และโครงการขนาดใหญ่เป็นหลัก ซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการเงินกู้ระยะยาวในปริมาณมาก

9. ธนาคารส่วนบุคคลทางอินเทอร์เน็ต/โมบายแบงก์กิ้ง

9.1 บริการด้านบัญชี

- รายการบัญชี แสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือ รายละเอียดบัญชีของบัญชีออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ
- รายการเดินบัญชี ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุดหรือย้อนหลัง และยังสามารถดาวน์โหลดข้อมูลโดยเลือกจากช่วงเวลาที่ต้องการได้
- รายละเอียดบัญชีเงินฝากประจำ ตรวจสอบสถานะภาพทางบัญชี สกุลเงิน ยอดเงินคงเหลือของบัญชีเงินฝากประจำ
- บริหารจัดการบัญชี อาทิ ตั้งชื่อย่อ (Alias Name) ให้กับบัญชี เพื่อความสะดวกและจดจำได้ง่าย ทั้งยังสามารถเชื่อมต่อหรือยกเลิกบริการบัญชีธนาคารออนไลน์ได้ด้วยตัวเอง

9.2 บริการด้านการโอนเงิน

- โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินจากบัญชีไปยังบัญชีอื่นของตัวเองหรือบุคคลอื่นรวมถึงการโอนเงินระหว่างบัญชีตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกันหรือสกุลเงินที่แตกต่างกัน (การแลกเปลี่ยนเงินตรา

ต่างประเทศ) และการโอนเงินไปยังผู้อื่น (เช่น โอนเงินไปยังบัญชีบุคคลหรือบัญชีนิติบุคคลที่เปิดบัญชีกับธนาคาร

- โอนเงินภายในประเทศ โอนเงินไปยังบัญชีของธนาคารอื่นที่อยู่ภายในประเทศแบ่งเป็น
 1. ผ่านระบบ Bulk Payment ซึ่งมีทางเลือกให้กับลูกค้า คือ โอนใน 1 วันทำการ และ 2 วันทำการ
 2. ผ่านระบบ BAHTNET
 3. ผ่านระบบ PromptPay
- โอนเงินระหว่างประเทศ โอนเงินไปยังต่างประเทศรวมถึงการโอนเงินแบบธรรมดา (โอนเงินจากบัญชีออมทรัพย์ ดอลลาร์สหรัฐ หรือสกุลเงินอื่น) และการโอนเงินหยวนตามอัตราของวันโอน (ลูกค้าสามารถโอนเงินหยวนไปยังประเทศจีนตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ประกาศ ณ วันโอน)
- การฝากเงินประจำฝากเงินในบัญชีประจำเพื่อได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าและเมื่อครบกำหนดระยะเวลาของบัญชีเงินฝากประจำสามารถทำการฝากเงินจำนวนนี้ไปยังบัญชีออมทรัพย์
- การกำหนดผู้รับเงิน โดยการกำหนดรายชื่อผู้รับเงินที่มีการใช้งานบ่อยเพื่อความสะดวกในครั้งต่อไป
- การกำหนดเวลาการนัดหมายในการทำธุรกรรมโอนเงิน โดยระบบของธนาคารจะโอนเงินตามเวลาที่ลูกค้ากำหนด (ขณะนี้บริการเฉพาะการนัดหมายบริการโอนเงินระหว่างบัญชีของตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกัน)
- สอบถามข้อมูลการทำธุรกรรมธนาคารออนไลน์ โดยตรวจสอบการทำธุรกรรมว่าสำเร็จหรือไม่และยังสามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

9.3 บริการสแกน QR Code เพื่อชำระเงิน

- บริการสแกน QR Code เพื่อชำระเงินค่าสินค้าและบริการ ผ่านธนาคารส่วนตัว โฆษณาแบ่งก็่ง

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) ลูกค้าทำรายการ โอนเงินเพียงรายการเดียว
- บริการชำระหลายรายการ (Batch payment) ลูกค้าทำรายการ โอนเงินหลายรายการ เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการจัดการธุรกรรม
- การแก้ไขรายการ ในกรณีที่การดำเนินธุรกรรมผิดพลาด และยังไม่ได้อนุมัติ ลูกค้าบริษัทสามารถชี้แจงฟังก์ชันนี้แก้ไขรายการก่อนอนุมัติ
- การอนุมัติรายการ ผู้ประกอบการของบริษัทที่มีสิทธิ์อนุมัติรายการธุรกรรมจะต้องอนุมัติรายการธุรกรรม เมื่ออนุมัติแล้วธุรกรรมดังกล่าวจึงจะจัดส่งให้ธนาคารดำเนินการต่อไป

10.3 ไอจีทีบี (iGTB)

ระบบอินเทอร์เน็ตออนไลน์อัจฉริยะสำหรับลูกค้าองค์กร(ไอจีทีบี) เพื่อรองรับธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ และส่งมอบบริการทางเลือกให้กับลูกค้า โดยมีช่องทางและบริการ รวมทั้งสินค้าที่หลากหลาย นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถที่จะนำข้อมูลต่าง ๆ จากการทำธุรกรรมมาทำการวิเคราะห์และประมวลผล มีความแม่นยำและมีประสิทธิภาพ

ไอจีทีบี มีมาตรฐานที่ครอบคลุมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งสนับสนุน 3 ช่องทาง ได้แก่ ไอจีทีบีเน็ต ไอจีทีบีโมบาย ไอจีทีบีคอนเนค

ไอจีทีบีครอบคลุมทุกการทำธุรกรรมด้วยมาตรฐานระบบอินเทอร์เน็ตออนไลน์สำหรับลูกค้าองค์กร 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 ไอจีทีบีโมบายนั้นสามารถทำการโอนเงินด้วยเบอร์โทรศัพท์ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี, เลขบัตรประชาชนที่ลงทะเบียนไว้ หรือสแกนคิวอาร์โค้ด เพื่อทำการโอนเงินผ่านไอจีทีบีโมบาย
- ขึ้นสมัครธุรกรรมนำเข้าส่งออกระหว่างประเทศผ่านระบบ ไอจีทีบีเน็ต : โกลบอล เทรด เซ็นเตอร์ คือแพลตฟอร์มในการนำเสนอการทำธุรกรรมนำเข้าส่งออกระหว่างประเทศผ่านรูปแบบออนไลน์ สำหรับลูกค้าองค์กร โดยลูกค้าสามารถกรอกข้อมูลสมัครบนหน้าจอ ไอจีทีบีเน็ต และแนบเอกสารตัว) หากมี (หลังจากที่ผู้มีอำนาจทำการอนุมัติรายการแล้วรายการจะส่งมาที่ธนาคารแบบใบสมัครอิเล็กทรอนิกส์

11. เอทีเอ็ม (เครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ)

- ทำรายการถอนหรือฝากเงินสดสกุลเงินบาท สำหรับบัตรเดบิตและบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารในประเทศไทย และธนาคารในต่างประเทศ
- สะดวกในการทำรายการ โอนเงิน ไปยังบัญชีธนาคารอื่น ๆ หรือรับเงินโอนจากธนาคารอื่นผ่าน เอทีเอ็มธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ ธนาคารอื่น ๆ ในประเทศไทย (มหาชน) จำกัด (ไทย)
- ตรวจสอบยอดเงินในบัญชีสำหรับบัญชีออมทรัพย์

12. ประกันภัย

ธนาคารได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยและนายหน้าประกันชีวิต ออกให้โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

12.1 ประกันอัคคีภัย

- เพื่อคุ้มครองและป้องกันความสูญเสียหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากภัยอันตรายต่อที่อยู่อาศัย และทรัพย์สินที่เอาประกันจากสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ฟ้าผ่า การระเบิด น้ำท่วม และอื่น ๆ

12.2 ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (แบบจำนวนเงินเอาประกันภัยลดลง)

- เพื่อคุ้มครองความสูญเสียใด ๆ จากสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น เสียชีวิต และ/หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง โดยให้ความคุ้มครองชีวิตครอบคลุมภาระทางการเงินของสินทรัพย์ที่มีภาระกับธนาคาร

13. การบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management)

บริการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) คือ บริการทางการเงินส่วนบุคคลสำหรับลูกค้าที่มีเงินฝากตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป (หรือ 4 แสนหยวน หรือ 6 หมื่นดอลลาร์สหรัฐ. หรือเทียบเท่า)

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นพื้นฐานของระบบการธนาคารที่ดี ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีแผนนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะวิเคราะห์แผนงานในองค์กรเพื่อจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงหลักซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการปรับโครงสร้างองค์กร รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับประเภทความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อให้ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานสากล และข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตลอดจนฝ่ายบริหาร มีส่วนสำคัญในการกำหนดและพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง ผ่านการกำหนดกลยุทธ์และการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระบบที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การประเมินความเสี่ยงตามกรอบที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินระดับความเสี่ยงแต่ละประเภทขององค์กร การจัดทำแผนงานควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และการรายงานผลของการจัดการความเสี่ยงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บริหารจัดการแผนงานบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงแผนสำรองกรณีเหตุการณ์ฉุกเฉิน ได้อย่างทันทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและกรอบความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแผนงานประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกค้าหรือคู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาหรือพันธะที่ตกลงกันได้ และผลกระทบจากการให้บริการด้านสินเชื่อที่หลากหลาย อาทิเช่น วงเงินกู้ยืมระยะสั้น-ยาว วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า-ส่งออก อนุพันธ์ทางการเงิน หนังสือค้าประกัน สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และ สินเชื่อประเภทอื่น ๆ สำหรับขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร จะเริ่มตั้งแต่การตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง โดยในขั้นตอนนี้จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ใน

ระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ

1.1 การจัดสรรโครงสร้างความรับผิดชอบ

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการจัดทำอันดับเครดิตของลูกค้า วิเคราะห์สินเชื่อ และจัดทำคำขออนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละราย ทีมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการตรวจสอบ วิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าที่ได้รับจากฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมในการอนุมัติสินเชื่อภายใต้ นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายบริหารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ 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 Diligence team) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Assessment Committee) และผู้มีอำนาจอนุมัติจะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับกระบวนการคัดกรองสินเชื่ออย่างเข้มงวดโดยจะต้องพิจารณาถึงข้อมูลลูกค้า วงเงินที่ขออนุมัติ ประวัติการกู้ยืม ความสามารถในการชำระหนี้ การวิเคราะห์กระแสเงินสด การวิเคราะห์ความเสี่ยง สรุปความเป็นไปได้ การกำหนดเงื่อนไขของการกู้ยืม และสรุปผลการวิเคราะห์เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ

Bank of China (Hong Kong) ได้มีการพัฒนาโปรแกรมการจัดอันดับเครดิตภายในขึ้นใหม่ (RA Rating Model และ NBFC Model) มาใช้กับธนาคารย่อยทุกธนาคารในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ซึ่งรวมถึง 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 นอกเหนือจากนี้ระบบ Rating ยังได้พัฒนาโดยอ้างอิงระบบการจัดอันดับเครดิตของสถาบันการจัดอันดับเครดิตที่มีชื่อเสียงต่าง ๆ ซึ่งธนาคารได้ใช้ผลการจัดอันดับดังกล่าวในหลายด้าน ทั้งการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยง การกำหนดวงเงิน นโยบายสินเชื่อ การรายงานความเสี่ยง และใช้ในการคำนวณ Expected Credit Loss (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและการจัดอันดับเครดิตของลูกค้า โดยยึดหลักการและขอบเขตของการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อใหม่เป็นไปอย่างมีคุณภาพ ธนาคารมีนโยบายเชิงรุกในการลดการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและได้เน้นการปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุม

โดยทั่วไปธนาคารควบคุมและตรวจสอบคุณภาพของความเสี่ยงด้านเครดิตและการค้าประกันสินทรัพย์โดยมีพื้นฐานมาจากกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการจำแนกสินเชื่อเครดิตตามการจัดชั้นหนี้การพิจารณาต้องใช้ปัจจัยหลายอย่างที่มีผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อโดยคำนึงถึงแนวคิดในการติดตามเรียกคืนทรัพย์และขอบเขตของความเสียหายที่จะเกิดขึ้น ในขั้นตอนสุดท้ายของการจัดชั้นหนี้ ธนาคารใช้กระบวนการมาตรฐานที่กำหนดไว้ใน “นโยบายว่าด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและการจัดประเภทภาระผูกพัน และข้อกำหนดการค้า” ได้แก่ ขั้นตอนการจำแนกประเภท, ตรวจสอบ, ทบทวนและการอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารส่งเสริมให้มีการตรวจสอบความเสี่ยงและการแจ้งเตือนล่วงหน้า สนับสนุนระบบรายงานความเสี่ยงที่สำคัญและทำการแบ่งระดับและตรวจสอบลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง

อย่างรัดกุม ธนาคารยังคงจัดให้มีการทบทวนและตรวจสอบการให้สินเชื่อธุรกิจพิจารณาความเป็นไปได้ของความเสี่ยง และสร้างมาตรการป้องกันแก้ไขอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ รายงานความเสี่ยงด้านสินเชื่อยังถูกนำมาใช้เพื่อตรวจสอบโครงสร้าง การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมไปถึงคุณภาพสินทรัพย์ การควบคุมการจำกัดแบบกลุ่ม ความเสี่ยงของประเทศและการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

สำหรับสินเชื่อรายย่อยธนาคารมีรูปแบบการตรวจสอบเครดิตก่อนการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารพัฒนาโมเดลขึ้นมาเพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้านี้ เพื่อส่งเสริมการควบคุมสินเชื่อหลังจากที่ได้รับอนุมัติวงเงินเป็นรายธุรกรรม

1.3 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อการลงทุนและการก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายกับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรืออุตสาหกรรมใดที่มีมูลค่าสูง ซึ่งหากเกิดขึ้นสัญญาอาจส่งผลกระทบต่อสถานะและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

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

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 การอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้านี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกันมียอดสินเชื่อต่ำกว่าเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้ แม้ว่าการปล่อยกู้ให้แก่อุตสาหกรรมภาคการผลิตถือเป็นอัตราส่วนสูงของสัดส่วนในการปล่อยสินเชื่อทั้งหมด การกระจายความเสี่ยงยังถือว่าเหมาะสมเมื่อดูเป็นรายธุรกิจย่อยในภาคอุตสาหกรรมนั้น 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 รับผิดชอบต่อความเสี่ยงและภาระความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด

2.1 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

ฝ่าย Global Markets เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการทำธุรกรรมและบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมรายวันเพื่อให้อยู่ในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระ มีหน้าที่ในการระบุความเสี่ยง ควบคุม ชี้วัด ติดตามและรายงานผลความเสี่ยงด้านการตลาด ฝ่ายการเงินเป็นหน่วยงานที่จัดการภาพรวมของความเสี่ยงด้านการตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร ในขณะที่ฝ่ายปฏิบัติการดูแลรับผิดชอบการติดตามและการควบคุมรายวันเพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลของธุรกรรม และการชำระเงินได้รับการยืนยันและมีความครบถ้วนสมบูรณ์

การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรม เป็นเครื่องมือหนึ่งที่ธนาคารใช้ในการควบคุมความเสี่ยง ซึ่งธนาคารมีความมั่นใจว่าข้อมูลที่ใช้มีความเป็นอิสระต่อหน่วยงานธุรกิจเพื่อหลีกเลี่ยงข้อขัดแย้งในการจัดการข้อมูล

ธนาคารทำธุรกรรมต่าง ๆ ตามขอบเขตวงเงินของลูกค้าที่ได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอย่างเคร่งครัด

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 ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกัน

ระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์ และหนี้สิน ทั้งนี้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องเหล่านี้ ได้รับการติดตามและจัดการอย่างดี โดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ใน แผนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของ กระบวนการภายใน บุคลากร ระบบ หรือจากปัจจัยภายนอกรวมถึงความเสี่ยงทางด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการบริหาร โดยการระบุปัจจัยเสี่ยงและทำความเข้าใจขอบเขตธุรกิจและกระบวนการปฏิบัติงาน ดังนี้ 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 หรือการ

กระทำที่ไม่เหมาะสม ธนาคารยังได้มีการมอบหมายให้มีผู้รับผิดชอบในแต่ละหน่วยงานสำหรับการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีแผนกบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุม วางแผน ประเมิน ติดตาม และให้คำปรึกษาแนะนำในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

นอกจากนี้ธนาคารยังมีแผนการเตรียมรับมือเหตุการณ์วิกฤตต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งในแต่ละหน่วยงานภายในธนาคารจะมีบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจหลักของธนาคารยังคงสามารถดำเนินต่อไปได้ และมีการรายงานเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดนี้ทันทีให้แก่เลขานุการผู้ดูแลแผนการบริหารธุรกิจในภาวะฉุกเฉินตามขั้นตอนของธนาคารอีกด้วย

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 โดยจะมีการรายงานทุกไตรมาสให้แก่คณะกรรมการสำหรับผู้บริหารระดับสูง 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 และเพดานความเสี่ยงเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอที่จะรักษากระแสเงินสดในอนาคตให้เพียงพอสำหรับกิจกรรมของธนาคารทั้งในสถานการณ์ปกติ 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

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยครอบคลุมถึงการวางแผนเชิงยุทธศาสตร์ แผนการดำเนินการ การประเมินผลและการแก้ไข ธนาคารจัดทำรายงานผลประกอบการทางธุรกิจโดยเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินกับงบประมาณ และประมาณการผลประกอบการทางธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3-5 ปี ข้างหน้า เพื่อรายงานให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละไตรมาส

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 ซึ่งส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าและธนาคารและลูกค้า อย่างไรก็ตามธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญต่อความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าและ

ธนาคาร จึงเพิ่มมาตรการความปลอดภัยโดยนำเทคโนโลยีต่าง ๆ เข้ามาใช้เพื่อให้สามารถป้องกันมิให้ผู้อื่นเข้าถึงข้อมูลได้

5.3 ความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบที่อาจมีต่อชื่อเสียงของธนาคารอันสืบเนื่องมาจากแนวปฏิบัติทางธุรกิจ ความเสี่ยงต่อชื่อเสียง ความเสี่ยงของผลกระทบเชิงลบและการสูญเสียภาพลักษณ์ของธนาคาร และชื่อเสียงที่มีผลมาจากความสนใจของสื่อหรือข่าวด้านลบครอบคลุมไปถึงกลุ่มของธนาคาร โดยมาจากการดำเนินธุรกิจ, การบริหาร, และพฤติกรรมอื่น ๆ หรือ เหตุการณ์จากภายนอกที่เกี่ยวกับธนาคาร ความเสี่ยงที่สาธารณชน) เช่น ลูกค้า, พันธมิตรทางธุรกิจ, ผู้ลงทุน, หน่วยงานกำกับดูแล (จะมีภาพลักษณ์ของธนาคารในด้านลบหรือเสียความเชื่อมั่นที่มีต่อธนาคารและส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร สิ่งที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจมาจากความไม่สอดคล้องของจรรยาบรรณ, ความคาดหวังของสังคม, มาตรฐานการให้บริการ, การฝ่าฝืนข้อตกลง, การบริการลูกค้าที่ขาดความใส่ใจและอื่น ๆ ธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดระดับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) รายงานผลประกอบการปี 2566 มีกำไรสุทธิตามงบการเงินหลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระเป็นจำนวนเงิน 878 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 478 ล้านบาทหรือร้อยละ 119.8 จากจำนวน 400 ล้านบาทในปี 2565

หน่วย: ล้านบาท

รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2566	2565	อัตราการเปลี่ยนแปลง%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,589	1,236	28.65%
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	1,110	639	73.50%
รายได้รวมจากการดำเนินงาน	2,699	1,875	43.95%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	933	890	4.83%
กำไรจากการดำเนินงาน	1,766	985	79.25%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	668	486	37.45%
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,098	499	119.97%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	220	99	120.62%
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	878	400	119.80%

สำหรับปี 2566 ผลประกอบการที่แข็งแกร่งได้รับแรงหนุนของความถ่วงที่กว้างขึ้นในส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากอัตราดอกเบี้ยตามตลาดที่เพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับแรงกดดันที่ลดลงจากสภาพแวดล้อมจากการดำเนินงาน ผลการดำเนินงานของธนาคารแสดงตัวเลขที่ดีด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 1,589 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.65 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 1,110 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 1,766 ล้านบาท และธนาคารได้ตั้งเพิ่มรายการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 668 ล้านบาท

สำหรับปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.88 บาท

ฐานะทางการเงิน

รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน	ยอดสิ้นปีของ		อัตราการเปลี่ยนแปลง%
	2566	2565	
สินทรัพย์รวม	68,878	61,757	11.53%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	36,966	43,050	(14.13%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านสินทรัพย์ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	25,526	12,577	102.96%
หนี้สินรวม	57,229	51,006	12.20%
เงินรับฝาก	52,245	43,060	21.33%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านหนี้สิน	1,221	4,039	(69.78%)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	11,649	10,750	8.36%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 68,878 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.53 จากสินทรัพย์รวมปีก่อน เงินให้สินเชื่อหลังหักเงินได้รอการตัดบัญชีมีจำนวนเงิน 36,966 ล้านบาทลดลงร้อยละ 14.13 จากเงินให้สินเชื่อปีที่แล้ว สำหรับเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 25,526 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 102.96 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีหนี้สินทั้งหมดจำนวน 57,229 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.20 จากหนี้สินรวมปีก่อน เงินรับฝากมียอดจำนวน 52,245 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.33 จากปีที่แล้ว เงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 1,221 ล้านบาทซึ่งลดลงร้อยละ 69.78 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 11,649 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.36 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2565

คุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 2,156 ล้านบาท อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมและอัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพมีดังต่อไปนี้

	ร้อยละ (%)	
อัตราทางการเงินที่สำคัญ	2566	2565
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	4.22	2.90
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อ เงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	1.20	1.28

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 11,891 ล้านบาทซึ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 10,478 ล้านบาทและเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 1,413 ล้านบาทตามลำดับ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 22.11

	ร้อยละ (%)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2566	2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.48	18.99
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.63	3.51
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.11	22.50

การได้ถูกจัดอันดับเครดิต

เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2566 บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศให้อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-Term Rating) แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (BOCT) ที่ **'AAA(th)'** แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพและอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ **'F1+(th)'**

คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารตระหนักถึงบทบาทสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการสร้างรากฐานสำหรับความยั่งยืนทางธุรกิจ และสร้างความไว้วางใจให้กับลูกค้า รวมทั้งรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย (BOC Group) ไว้ด้วย เพื่อการยกระดับการให้บริการของธนาคารในอุตสาหกรรมธนาคารของไทย และการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์นั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และมีจริยธรรม โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเป็นสิ่งที่สำคัญในความสำเร็จของการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจึงได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ขึ้นคณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดคณะกรรมการชุดย่อยและสนับสนุนกิจการทางธุรกิจของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแผนยุทธศาสตร์ แผนธุรกิจ และนโยบายที่ได้รับการกำหนดโดยคณะกรรมการภายใต้หลักการการบริหารที่ดี จึงจำเป็นต้องกำหนดบทบาท ความรับผิดชอบ และรูปแบบของคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งบทบาทและความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารด้วย

โดยคณะกรรมการแต่ละชุดเหล่านี้ ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีหน้าที่สอบทานเรื่องต่าง ๆ ติดตามการดำเนินงาน จัดทำวาระนำเสนอ และดูแลให้มีการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยนั้น ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการต่าง ๆ เหล่านี้มีหน้าที่รายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อส่งเสริมความโปร่งใสและความรับผิดชอบภายในองค์กร

การสรรหากรรมการ

ธนาคารเน้นกระบวนการสรรหากรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์และความโปร่งใสในการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่หลากหลาย สอดคล้องกับความต้องการในปัจจุบันและเหมาะสมสำหรับการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาวของธนาคาร โดยไม่คำนึงถึงเพศและเชื้อชาติ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาความเหมาะสมในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยใช้ตารางทักษะ (Skill Matrix) ของคณะกรรมการประกอบการพิจารณาด้วย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกลั่นกรองและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ โดยคำนึงถึง “ความเหมาะสม” ในด้านความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบ และจริยธรรม ตลอดจนข้อกำหนดด้านกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

บุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ จะต้องได้รับการพิจารณาจาก BOCHK ด้วย ธนาคารจะเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร ก่อนที่จะขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารสำหรับการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ การอนุมัติกรรมการของธนาคารต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------------------|---|
| 1) นางเจิ้ง เสวีย | ประธานกรรมการและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2) นาย หยิ่น หรง | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร | กรรมการอิสระ |
| 4) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 5) นาย สิงหะ นิกรพันธุ์ ¹ | กรรมการอิสระ |
| 6) นาย หลิว ฉวนเหลย ² | กรรมการที่เป็นผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 7) นาย หวู หลิน | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 8) นาง เซี่ย เซี่ย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

¹ นาย สิงหะ นิกรพันธุ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการอิสระ) ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566 แทนนายภุช ฟอร์ดเล็ด ที่ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566

² นาย หลิว ฉวนเหลย ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2566 แทนนายหวัง หงเหว่ย ที่ออกจากตำแหน่งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2566

* นาง หมก จี ซาน เทเรซ่า ออกจากตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ธนาคารอยู่ในขั้นตอนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการแทน

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 กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- 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 พิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน (Connected Transaction) และวงเงินสินเชื่อของผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Party) ภายใต้ขอบเขตที่ได้รับอนุญาตหรือต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล

- 2.5 ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่กำกับดูแล และสาธารณชน
 - 2.6 กำกับดูแลการมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงคณะกรรมการระดับจัดการหรือผู้บริหารให้เป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการธนาคาร
 - 2.7 ดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามข้อบังคับ หนังสือบริคณห์สนธิ มติที่ประชุมของผู้ถือหุ้น รวมถึงคำสั่ง/คำแนะนำจากรายงานตรวจสอบของหน่วยงานที่กำกับดูแล
3. ด้านการจัดการ โครงสร้างองค์กร และวัฒนธรรมองค์กร
 - 3.1 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร พิจารณอนุมัติ และทบทวน วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง และการดำเนินธุรกิจภายใต้ ESG
 - 3.2 ปลูกฝังวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้การอภิปรายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
 - 3.3 จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในการดูแลการดำเนินงานเฉพาะด้าน และให้คำแนะนำด้านเทคนิค หรือความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน แก่คณะกรรมการธนาคาร ส่งผลให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการพิจารณาทบทวนบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการจะต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าการจัดตั้งรวมถึงขอบเขตและความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละชุดเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนกลยุทธ์และทิศทางของกลุ่ม BOC
 - 3.4 ดูแลให้มีการกำหนดกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นของฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ล่าช้า โดยคณะกรรมการธนาคารควรได้รับรายงานดังกล่าวภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ กรณีเกิดความล่าช้า ฝ่ายจัดการต้องชี้แจงเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร
 - 3.5 ดูแลให้มีนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน

- 3.6 ดูแลให้มีนโยบายด้านการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการมองข้ามความเสี่ยงที่สำคัญ 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 และไม่ขัดกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ของผู้ที่กำกับดูแล ทั้งนี้ โครงสร้างของการจ่ายค่าตอบแทนควรส่งเสริมถึงการมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
- 3.11 การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และประเมินประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงาน กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือคณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องและเหมาะสม เพื่อให้ทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระด้วย
- 3.12 จัดให้มีกระบวนการในการส่งผ่านระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไปยังคณะกรรมการชุดย่อยหรือผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมและเชี่ยวชาญ เพื่อกำหนดเพดานความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีกรรมการจำนวน 3 คน ดังนี้

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

¹ นาย สิงหะ นิกรพันธุ์ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566 แทน นายกฤษ ฟอร์ดเลิศ ที่ออกจากตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566

หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

อย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน หรือการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสม

8. พิจารณาและประเมินความเพียงพอของหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร (ซึ่งรวมถึงบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ ตามความเหมาะสม) เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เป็นไปตามมาตรฐานของหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาล
9. พิจารณา คัดเลือก และนำเสนอแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายนอกของธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีกรรมการจำนวน 6 คนดังนี้

- | | |
|--------------------------------------|---|
| 1) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการอิสระ |
| 2) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 3) นาย สิงหะ นิกรพันธุ์ ¹ | กรรมการอิสระ |
| 4) นาย หยีน หรง | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 5) นายหลิว จวนเหลย ² | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 6) นาง เชีย เชีย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

¹ นาย สิงหะ นิกรพันธุ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการอิสระ) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566 แทนนาย กฤษ ฟอร์ด เล็ด ที่ออกจากกรรมการ (กรรมการอิสระ) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566

² นาย หลิว จวนเหลย ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2566 แทนนาย หวัง หงห่วย ที่ออกจากกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2566

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 2566 คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณมีกรรมการจำนวน 6 คนดังนี้

- | | |
|--------------------------------------|--|
| 1) นาง เจ็จ เสวีย | ประธานคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ |
| 2) นาย ชัยยุทธ สุทธิชนากร | กรรมการอิสระ |
| 3) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 4) นาย สิงหะ นิกรพันธุ์ ¹ | กรรมการอิสระ |
| 5) นาย หลิว จวนเหลย ² | กรรมการที่ผู้บริหาร |
| 6) นาง เชีย เชีย | กรรมการที่ผู้บริหาร |

¹ นาย สิงหะ นิกรพันธุ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการอิสระ) คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566 แทน นายกฤษ ฟอร์ดเส็ด ที่ออกจากกรรมการ (กรรมการอิสระ) คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566

² นาย หลิว จวนเหลย ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่ผู้บริหาร) คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ ตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2566 แทนนายหวังหงแห้ว ที่ออกจากกรรมการ (กรรมการที่ผู้บริหาร) คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ ตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2566

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาแผนกลยุทธ์ระยะกลางถึงระยะยาวของธนาคารด้วยข้อมูลจากฝ่ายจัดการ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
2. ร่วมกับฝ่ายจัดการพัฒนาแผนกลยุทธ์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้คำแนะนำอย่างเหมาะสม
3. ดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระบวนการในการนำแผนกลยุทธ์ในระยะกลางและระยะยาวไปปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม และมีการพิจารณาครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ ซึ่งคำนึงถึงทางเลือกต่าง ๆ ของแผนกลยุทธ์ หลังจากวิเคราะห์ความเป็นไปได้ รวมถึงต้นทุนและผลตอบแทน คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณมีหน้าที่ในการจัดลำดับความสำคัญของแผนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน ติดตาม ปรับปรุงแผนกลยุทธ์ที่สำคัญในระยะกลางและระยะยาวของธนาคารให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารตามช่วงเวลาอย่างเหมาะสม
5. จัดให้มีจัดให้มีการทบทวนและติดตามแผนปฏิบัติงาน และงบประมาณประจำปีตามแผนกลยุทธ์ระยะกลางและระยะยาว รวมถึงการวางแผนเงินทุนตามที่ฝ่ายจัดการกำหนด เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติเป็นประจำ รวมถึงการทบทวนประจำปี

6. ระหว่างขั้นตอนการนำแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปีไปปฏิบัติ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรจัดให้มีการสื่อสารล่วงหน้ากับฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าแผนปฏิบัติงานและงบประมาณนั้นสามารถบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
7. ติดตามการนำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีไปปฏิบัติ กรณีที่แผนธุรกิจและงบประมาณทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณจะขอให้ฝ่ายจัดการระบุและวิเคราะห์เหตุผลประกอบพร้อมทั้งรายงานแนวทางในการแก้ปัญหาเสนอ เพื่อพิจารณา ก่อนเสนอให้คณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
8. เมื่อมีโอกาสด้านการควบรวมและซื้อกิจการ การมีรูปแบบทางธุรกิจใหม่ๆ และการเข้าร่วมลงทุน คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรจัดให้มีการทบทวนและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการในข้อเสนอเกี่ยวกับการควบรวมและซื้อกิจการก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
9. ให้คำแนะนำและติดตามข้อเสนอที่เกี่ยวกับรายจ่ายเพื่อได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การลงทุนที่สำคัญ การปรับปรุงการดำเนินธุรกิจ และแผนงานเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร
10. รับผิดชอบในการสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารทั้งหมด รวมถึงนโยบายด้าน ESG และ ติดตามดูแลการดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
11. คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ จะต้องพิจารณาทบทวนรายงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากฝ่ายจัดการ ซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
12. หากจำเป็น คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ อาจเสนอให้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยพิเศษ และ/หรือมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับรองลงมาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
13. หน้าที่และความรับผิดชอบอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีกรรมการจำนวน 4 คน ดังนี้

- 1) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
- 2) นาย ชัยยุทธ สุทธิชนากร กรรมการอิสระ
- 3) นาย สิงหะ นิกรพันธุ์¹ กรรมการอิสระ
- 4) นาง เจ็จ เสวีย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

¹ นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการอิสระ) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566 แทนนาย กฤษ ฟอร์ดเล็ก ที่ออกจากกรรมการ (กรรมการอิสระ) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566

หน้าที่และความรับผิดชอบ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย

1. การสรรหา

- 1.1 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- 1.2 คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - 1.2.1 กรรมการ
 - 1.2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 1.2.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการ
 - 1.2.4 ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน
 - 1.2.5 ตำแหน่งที่ต้องขอความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับ
- 1.3 ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด และ องค์ประกอบที่เหมาะสมกับโครงสร้างธนาคาร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและ

เสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาว

- 1.4 ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของธนาคาร
- 1.5 ดูแลให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสมและมีความต่อเนื่องของตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 1.6 ให้คำปรึกษาในเรื่องโครงสร้างตำแหน่งงานของพนักงาน โดยยึดกรอบแนวคิดด้านลักษณะงานและตำแหน่งหน้าที่ รวมทั้งให้การสนับสนุนเพื่อให้มีความเข้าใจและส่งเสริมการพัฒนาแผนความก้าวหน้าในอาชีพของพนักงานแต่ละตำแหน่งจากกรอบแนวคิดด้านลักษณะงานและตำแหน่งหน้าที่นั้น ๆ
- 1.7 ให้คำปรึกษาในเรื่องการปรับโครงสร้างของธนาคาร กระบวนการทำงาน และพนักงาน เพื่อสนับสนุนการนำกลยุทธ์ลงไปปฏิบัติให้เกิดผลสำเร็จที่สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร
- 1.8 อนุมัติจรรยาบรรณทางธุรกิจสำหรับพนักงาน ซึ่งผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร

2. การกำหนดค่าตอบแทน

- 2.1 กำหนดนโยบายกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ ตำแหน่งที่ต้องขอความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับและผู้มีอำนาจในการจัดการที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 2.2 ดูแลให้กรรมการ ตำแหน่งที่ต้องขอความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับและผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- 2.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ ตำแหน่งที่ต้องขอความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

- 2.4 ทบทวนเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และเกณฑ์ในการประเมินสำหรับกรรมการ ตำแหน่งที่ต้องขอความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับและผู้มีอำนาจจัดการ โดยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 2.5 เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมาย และการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือ ในการจ่ายค่าตอบแทน เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- 2.6 ทำงานร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนคำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญต่อธนาคาร
3. อื่น ๆ
- ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร หรือปฏิบัติหน้าที่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติด้านธรรมาภิบาลระบุไว้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญจากองค์กรภายนอก โดยธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามความจำเป็น

สรุปจำนวนการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละรายในการประชุม คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย
ต่าง ๆ ในปี 2566

การประชุมในปี 2566	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ ด้านกลยุทธ์ และ งบประมาณ	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง
	จำนวนการเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่ประชุม				
นางเจ็ญ เสวีย	10/10	-	6/7	5/5	-
นาย หลิว ฉวนเหลย ¹	1/1	-	-	1/1	1/1
นาย หยิ่น หรง	6/10	-	-	-	5/8
นาย หวู หลิน	7/10	-	-	-	-
นาง เซี่ย เซี่ย	9/10	-	-	5/5	7/8
นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร	10/10	5/5	7/7	5/5	8/8
ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	10/10	5/5	7/7	5/5	8/8
นาย สิงหะ นิกรพันธุ์ ²	3/3	1/1	2/2	2/2	2/2
นาย กฤษ ฟอร์ดเลิศ ³	7/7	4/4	5/5	3/3	5/6
นาย หวัง หงเหว่ย ⁴	8/8	-	-	4/4	6/7
นาง หมก จีซาน เทเรซ่า ⁵	7/9	-	-	-	-

จำนวนครั้งที่ประชุม หมายถึง จำนวนการประชุมของคณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยในระหว่างการดำรงตำแหน่ง

หมายเหตุ: 0

- นาย หลิว ฉวนเหลย ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ และกรรมการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2566
- นาย สิงหะ นิกรพันธุ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการอิสระ) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566
- นาย กฤษ ฟอร์ดเลิศ ออกจากตำแหน่งกรรมการ (กรรมการอิสระ) ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566
- นาย หวัง หงเหว่ย ออกจากตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2566
- นาง หมก จีซาน เทเรซ่า ออกจากตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566

หมายเหตุเพิ่มเติม:

นาง เจิ้ง เสวีย นาย หยิ่น หรง และนาง หมก จีซาน เทเรซ่า ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ซึ่งไม่ได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย และเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

- นาง เจิ้ง เสวีย
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2023, 2023/2, 2023/3, 2023/4, 2023/5, 2023/6, 2023/7, 2023/8, และ 2023/9 2023/10
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ ครั้งที่ 1/2023, 2023/2, 2023/3, 2023/4 และ 2023/5
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 1/2023, 2023/2, 2023/3, 2023/4, 2023/5, 2023/7
- นาย หยิ่น หรง
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2023, 4/2023, 5/2023, 7/2023, 8/2023 และ 10/2023
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2023, 2/2023, 6/2023, 7/2023 และ 8/2023
- นาง หมก จีซาน เทเรซ่า
- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2023, 2/2023, 3/2023, 4/2023, 5/2023, 7/2023 และ 9/2023

นโยบายกำหนดค่าตอบแทน

นโยบายด้านค่าตอบแทนและรางวัลใจในการทำงานของธนาคารเชื่อมโยงกับผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานทั่วทั้งธนาคารรวมถึงแผนกต่าง ๆ รวมถึงการบรรลุเป้าหมายระดับบุคคลจาก KPI นอกจากนี้ นโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงกลยุทธ์ด้านบริหารบุคคลที่มีรางวัลใจที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม เพื่อเชื่อมโยงค่าตอบแทนในระดับบุคคลกับผลการปฏิบัติงานและปัจจัยด้านความเสี่ยง นโยบายนี้ส่งเสริมให้พนักงานมีความตระหนักในด้านความเสี่ยงควบคู่กับการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนพนักงานที่มีพฤติกรรมที่เหมาะสม เพื่อบรรลุการบริหารค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม และสนับสนุนให้มีผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น ทั้งนี้ ค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการย่อมสะท้อนถึงวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในทางปฏิบัติที่โปร่งใสและชัดเจน

ค่าตอบแทนของกรรมการประจำปี 2566

องค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบไปด้วย ค่าตอบแทนกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อย และค่าเบี้ยประชุมตามตารางข้างล่าง กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร และกรรมการผู้แทนจาก BOCHK จะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

บาท

ประเภทค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อเดือน)	84,800
ประธานคณะกรรมการชุดย่อย (ต่อปี)	100,000
ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)	ประธานกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย: 20,000 กรรมการในคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย: 12,000

หมายเหตุ: คณะกรรมการชุดย่อยในปัจจุบันประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง, คณะกรรมการด้านกลดด้านกลยุทธ์และงบประมาณ, และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คำตอบแทนคณะกรรมการ ปี 2566

หน่วยบาท :

ที่	รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม	คำตอบแทนกรรมการต่อปี	ประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่อปี	รวมคำตอบแทนต่อปี
1	นางเจ็ญ เสวีย	ประธานกรรมการ		กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (ไทย) (มหาชน)		
2	นายกฤษ ฟอร์ดเสีต ¹	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	344,000	664,267	100,000	1,108,267
3	นายชัยยุทธ สุทธิธนากร	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	496,000	1,017,600	100,000	1,613,600
4	นายธีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	488,000	1,017,600	100,000	1,605,600
5	นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ²	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	128,000	356,160	-	484,160
6	นายหวัง หงแห้ว ³	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหารในประเทศไทยไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย(มหาชน) จำกัด (
7	นายหลิว ฉวนเหลย ⁴	กรรมการ				
8	นายหวู หลิน	กรรมการ				
9	นางเซีย เซีย	กรรมการ				
10	นางหมก จีซาน เทเรซ่า ⁵	กรรมการ				
11	นายหยั่น หรง	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกงจำกัด) ไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการจาก (จำกัด (ไทย) ธนาคารแห่งประเทศไทย (มหาชน)			

หมายเหตุ:

¹ นายกฤษ ฟอร์ดเสีตครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566² นายสิงหะ นิกรพันธุ์ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2566³ นายหวัง หงแห้วออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2566⁴ นายหลิว ฉวนเหลยดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2566⁵ นางหมก จีซาน เทเรซ่าออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ปี 2566

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง 5 คน* สำหรับปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 56.75 ล้านบาท

*หมายเหตุ: มีผู้บริหารระดับสูง 1 คน ปฏิบัติหน้าที่จนถึง วันที่ 8 พฤศจิกายน 2566 จึงได้รับคำตอบแทนสำหรับปี 2566 จนถึงวันดังกล่าว

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลก็ต่อเมื่อ

1. เงินปันผลจะต้องถูกพิจารณาจ่ายกรณีธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานเท่านั้น โดยธนาคารจะไม่จ่ายเงินปันผลหากธนาคารยังคงมีผลขาดทุนสะสม
2. ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีการแสดงเงินสดรับจริง
3. ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากการขายสินทรัพย์ที่มีได้มีการซื้อขายจริงที่ก่อให้เกิดกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่าปกติ
4. ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดต่อผู้ถือหุ้นหากยังไม่ได้ทำการตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน
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 2566 เป็นจำนวนเงิน 3,870,000 บาท บวกด้วยค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมอื่น ๆ โดยสรุปค่าสอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายการ	บาท
1) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบกลางปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566	2,227,000
2) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,643,000

1. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นผู้นำในการสนับสนุนธุรกิจข้ามพรมแดนจีนที่ลงทุนในประเทศไทยเพื่อก้าวไปสู่ระดับโลก

ธนาคารฯ มีบทบาทในฐานะ "ผู้นำ" ในการให้บริการแก่องค์กรที่ได้รับทุนสนับสนุนจากรัฐบาลจีน และหน่วยงานราชการระดับมณฑลและเทศบาล อาทิเช่น คณะผู้แทนองค์กรเซี่ยงไฮ้ เจ้อเจียงและเหวินโจว อีกทั้งธนาคารฯ ยังร่วมมือกับสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) และสำนักงานเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) เพื่อให้ธุรกิจข้ามพรมแดนจีนที่ลงทุนในประเทศไทยได้รับการบริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการเปิดประเทศ



2. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์พร้อมทั้งสนับสนุนทางการเงินกับ “โครงการหนึ่งแถบหนึ่งเส้นทาง”

รถไฟความเร็วสูงจีน-ไทยถือเป็นโครงการสำคัญของ “โครงการหนึ่งแถบหนึ่งเส้นทาง” และยังเป็นโครงการความร่วมมือที่ใหญ่ที่สุดระหว่างจีนและไทยในด้านการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐาน นับตั้งแต่เปิดตัวโครงการ ทางธนาคารฯ อาศัยข้อได้เปรียบด้านบริการเพื่อ “การเข้าถึงจุดเดียว ตอบสนองระดับโลก” ในการร่วมมือกับสาขาในประเทศ โดยให้การสนับสนุนทางการเงินเกือบ 1 หมื่นล้านบาทแก่วิสาหกิจกลางในประเทศไทย เพื่อสนับสนุนการออกแบบโครงการ การกำกับดูแลการก่อสร้างและโครงการอื่น ๆ ในเวลาเดียวกัน ทางธนาคารฯ เล็งเห็นถึงประโยชน์จากข้อได้เปรียบระดับมืออาชีพในการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อมอบข้อมูลทางการเงินและแนวทางการรักษามูลค่าและการแข็งค่าเงินตราให้กับองค์กรต่าง ๆ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากสกุลเงินที่ไม่ตรงกัน



3. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เสริมสร้างความร่วมมือระหว่างธนาคารและรัฐบาลพร้อมทั้งช่วยผู้ประกอบการจีนและไทยบูรณาการเข้าสู่การค้าทวิภาคี

ธนาคารร่วมกับกรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ประเทศไทยในการลงนามในหัวข้อ "การส่งเสริมและอำนวยความสะดวกทางการค้าระหว่างวิสาหกิจจีนและไทย" โดยทั้งสองฝ่ายจะร่วมมือกันในการแลกเปลี่ยนข้อมูล การสร้างแพลตฟอร์ม การจับคู่ข้ามพรมแดน ฯลฯ เพื่อให้บริการจับคู่สำหรับวิสาหกิจจีนและไทยเพื่อบูรณาการเป็นแพลตฟอร์มการค้าทวิภาคี ในระหว่างที่นายกรัฐมนตรีนายเศรษฐา ทวีสิน เยือนประเทศจีน ธนาคารได้สนับสนุนการประชุม "China-Thailand Investment Forum" และจาก เชี่ยวดวง รองประธานสำนักงานใหญ่ ได้รับเชิญให้เข้าร่วมการประชุมดังกล่าว และกล่าวปาฐกถาพิเศษในหัวข้อ "การสนับสนุนทางการเงินในด้านการค้าและการลงทุน" "ธนาคารใช้ประโยชน์จากการบริการข้ามพรมแดนอย่างเต็มที่ และได้จัดตั้งบริษัทหลายสิบแห่งเพื่อเข้าร่วมนิทรรศการขนาดใหญ่ของจีน เช่น Consumer Expo, China International Import Expo และ Canton Fair ในระหว่างปี เพื่อให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรแก่องค์กรต่าง ๆ



4. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) การยกระดับและปรับปรุงความสามารถในการให้บริการ RMB ข้ามพรมแดนอย่างต่อเนื่อง

ในวันที่ 16 มกราคม 2566 ธนาคารได้เปิดตัวระบบ RMB Cross-border Clearing System (CIPS) อย่างเป็นทางการ และโดยธนาคารเป็น non-clearing แห่งแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่เข้าร่วมโดยตรง ประสิทธิภาพของการส่งเงิน RMB ข้ามพรมแดนเข้าและออกได้รับการปรับปรุงอย่างมีนัยสำคัญ และลูกค้าของธนาคารสามารถสะดวกสบายในการใช้บริการ RMB ข้ามพรมแดนที่ปลอดภัยและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น การยกระดับบริการนี้เป็นการตอบสนองเชิงบวกต่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่องของการค้าทวิภาคีระหว่างจีนและไทยและความต้องการที่เพิ่มขึ้นสำหรับธุรกรรม RMB ข้ามพรมแดนและรองรับความเป็นสากลของสกุลเงิน RMB



5. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เริ่มแนวคิด ESG และสนับสนุนการสร้างพลังงานสีเขียว

ธนาคารฯ ได้สำรวจการบรรจบกันระหว่างโมเดลการพัฒนาเศรษฐกิจ BCG (เศรษฐกิจชีวภาพ เศรษฐกิจหมุนเวียน เศรษฐกิจสีเขียว) ของประเทศไทย และกลยุทธ์ด้านคาร์บอนของจีน และประสบความสำเร็จในการให้สินเชื่อสีเขียวที่ได้รับการรับรองโดยองค์กรอิสระภายนอกในระหว่างปีที่ผ่านมา ผ่านการรับรองที่มีชื่อเสียงระดับสากลโดยได้รับการตรวจสอบโดยหน่วยงาน SGS (HK) และสอดคล้องกับ "Green Loan Principal 2023" โดยเคลื่อนไหวครั้งนี้ส่งผลเชิงบวกต่อการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนของระบบขนส่งสาธารณะของประเทศไทย



6. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เสริมสร้างการสื่อสารระหว่างจีน-ไทย และเผยแพร่วัฒนธรรมจีน

เพื่อสนับสนุนการส่งเสริมและพัฒนาการศึกษาอักษรเบรลล์ของภาษาจีนในประเทศไทย ธนาคารมีความรับผิดชอบ ต่อสังคมและปฏิบัติตามพันธกรณีทางสังคม โดยให้การสนับสนุนทางการเงินจำนวน 450,000 บาท แก่สมาคมคนตาบอดไทยเพื่อช่วยในการผลิตสื่อการสอนภาษาจีนสำหรับคนตาบอด ความเคลื่อนไหวนี้ได้รับความชื่นชมอย่างสูง จากสมาคมอักษรเบรลล์ไทย โดยธนาคารยินดีร่วมมือกับพันธมิตรจากทุกสาขาอาชีพในประเทศจีนและไทยเพื่อ ระดมเงินทุน ภูมิปัญญา และความพยายามในการส่งเสริมและพัฒนาการศึกษาของจีนสำหรับคนตาบอดและกลุ่มผู้ พิการอื่น ๆ เพื่อให้พวกเขาสามารถได้รับสิทธิที่เท่าเทียมกันและสภาพแวดล้อมที่ปราศจากอุปสรรคในการมีส่วนร่วม แลกเปลี่ยนทางวัฒนธรรมระหว่างจีนและไทย



1. นางเจิ้ง เสวีย

ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 9 กันยายน พ.ศ. 2565



อายุ 55 ปี, ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการธนาคารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน พ.ศ. 2565 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ จากมหาวิทยาลัยหนานจิง และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขากฎหมาย จากมหาวิทยาลัยเหรินหมิน โดยเริ่มปฏิบัติงานในหลายฝ่าย ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่เมื่อปี พ.ศ. 2534 ประกอบด้วยฝ่ายตรวจสอบภายใน ฝ่ายบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารสินเชื่อ และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการฝ่ายในปี พ.ศ. 2550 ทั้งนี้ ในปี พ.ศ. 2563 ได้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาแคนาดา ต่อมาในปี พ.ศ. 2565 ได้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) จากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ที่หลากหลาย และทักษะในธุรกิจการธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง ด้านสินเชื่อ และการบริหารเชิงปฏิบัติการ สามารถนำธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีคุณภาพและมีมาตรฐานระดับสูง

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

กุมภาพันธ์ 2563 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (แคนาดา)

2. นาย หลิว ฉวนเหลย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย
กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566



อายุ 49 ปี ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566 นาย หลิว ฉวนเหลยสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาเอกด้านการเงิน The China Academy of Social Sciences และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทจาก Beijing Technology and Business University โดยเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2543 ในสายงานต่างๆ ซึ่งรวมถึงการตรวจสอบ ตลาดการเงิน และธุรกิจการเงิน ในเดือนมกราคม 2543 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการทั่วไปและผู้อำนวยการความเสี่ยงของแผนก Treasury ที่สำนักงานใหญ่ธนาคารแห่งประเทศไทย ระหว่างเดือนตุลาคม 2563 ถึง พฤศจิกายน 2566 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการทั่วไป ผู้อำนวยการความเสี่ยง และเจ้าหน้าที่ปฏิบัติตาม-ของ Global Markets

ประสบการณ์ในต่างประเทศ เคยดำรงตำแหน่งรองประธานสาขาโจฮันเนสเบิร์กระหว่างเดือนกันยายน 2558 ถึงมกราคม 2563 โดยดูแลหน้าที่ต่างๆ เช่น ธุรกิจธนาคารองค์กรและการจัดการทางการเงิน และการควบคุมภายในของสาขา

จากประสบการณ์ทำงานในหลากหลายสาขาในธนาคารแห่งประเทศไทย นายหลิวมีความสามารถที่หลากหลายและมีความรู้ทั้งในด้านการจัดการความเสี่ยงและธุรกิจธนาคาร ด้วยภูมิหลังที่กว้างขวาง ทำให้เขามีความพร้อมที่จะเป็นผู้นำการพัฒนา BOCT ให้ก้าวไปข้างหน้าอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

3. นาย หวู หลิน
กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 19 ตุลาคม พ.ศ. 2559



อายุ 52 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559 นาย หวู หลินสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาการบริหารจัดการองค์กร จาก Nanjing University ในปี พ.ศ. 2537 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขาการเงินจาก City, University of London ในปีพ.ศ. 2558 ทั้งนี้ นาย หวูเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาชานตง ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2537 เป็นผู้มีส่วนประสมการณ์ยาวนานในธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะในด้านบริหารจัดการลูกค้ารายใหญ่ ในปีพ.ศ. 2559 ได้ย้ายมาประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดูแลฝ่ายธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ต่อมาในปีพ.ศ. 2565 ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดูแลฝ่ายธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

4. นาง เซี่ย เซี่ย

กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 ตุลาคม พ.ศ. 2563



อายุ 52 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (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 59 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. นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร
กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 12 มิถุนายน พ.ศ. 2558



อายุ 74 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 กรุงมะนิลาประเทศฟิลิปปินส์ 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-

7. **ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์**
กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 17 ธันวาคม พ.ศ. 2561



อายุ 72 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2561 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต (ประมง) จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตจาก University of the Philippines at Los Banos ประเทศฟิลิปปินส์ และได้รับพระราชทานปริญญาเอกศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์สาขาวิชาการวางแผนและพัฒนาชนบท มหาวิทยาลัยแม่โจ้ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาภาควิชาบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ที่ปรึกษาศูนย์ทุนส เซ็นเตอร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และที่ปรึกษาบริษัททีเอเนอเอเอ็นเนออี จำกัด (มหาชน) อีกทั้งยังเป็นผู้มีประสบการณ์ในธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะประสบการณ์จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งหลากหลายหน้าที่ ในธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เช่น กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ผู้อำนวยการเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้อำนวยการสายงานธุรกิจเกษตร เป็นต้น นอกจากนี้ยังเข้าร่วมกิจกรรมช่วยเหลือสังคมเศรษฐกิจและวัฒนธรรม โดยเคยดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ (รักษาการแทน) บริษัทส่งเสริมธุรกิจเกษตรกรไทยจำกัด, ตำแหน่งประธานสมาคมสินเชื่อเกษตรและชนบทภาคพื้นเอเชียและแปซิฟิก (APRACA), ที่ปรึกษาคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, ที่ปรึกษาคณะกรรมาธิการแรงงานประจำสภาผู้แทนราษฎร เป็นต้น

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี -

8. นาย สิงหะ นิกรพันธุ์
กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 25 สิงหาคม พ.ศ. 2566



อายุ 69 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนสิงหาคม พ.ศ. 2566 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์บัณฑิต จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตจาก Abilene Christian University Dallas, Texas USA ประเทศสหรัฐอเมริกา

ทั้งนี้ ด้วยความสามารถที่โดดเด่นของนาย สิงหะ นิกรพันธุ์ ในปี พ.ศ. 2523 – 2553 ได้ดำรงตำแหน่งสำคัญหลากหลายตำแหน่งในธุรกิจธนาคาร อาทิเช่น ผู้บริหารระดับสูง ธนาคารนครธน, รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หัวหน้าฝ่ายขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนและบริหารเงิน ธนาคารดอยซ์แบงก์ (สาขากรุงเทพฯ) กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รวมทั้ง กรรมการสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยอีกด้วย นอกจากนี้ นาย สิงหะ นิกรพันธุ์ยังมีส่วนร่วมในฐานะประธานสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาอาวุโส สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกด้วย

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2564 – ธันวาคม 2566

- ประธานกรรมการ บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท สยาม มอติไฟด์ สตาร์ช จำกัด

2559 – ธันวาคม 2566

- กรรมการ บริษัท ธนาคารผลิตภัณฑ์น้ำมันพืช จำกัด

2555 – ธันวาคม 2566

- กรรมการอิสระ บริษัท ทรูไทย จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาอาวุโส สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

รายนามผู้บริหารระดับสูง

- 1) นาย หลิว ฉวนเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย และกรรมการธนาคาร
- 2) นาย หวู หลิน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการธนาคาร
- 3) นาง เซี่ย เซี่ย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการธนาคาร
- 4) หม่อมหลวงอวยุทธ์ ไชยันต์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (Chief Compliance Officer and Company Secretary)

หมายเหตุ: นาย หวัง หงหว่าย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทยและกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ปฏิบัติหน้าที่จนถึงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2566

ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

นางสาว วราภรณ์ ลีวีชิราภรณ์

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อรับผิดชอบงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจประจำวัน รวมถึงการบริหารจัดการทั่วไป โดยจะมีการรายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจำนวน 4 ท่าน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทยเป็นประธานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่จัดทำและเสนอกกลยุทธ์ทางธุรกิจ โครงสร้างทางธุรกิจ หลักการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ (ในระยะสั้น/ระยะกลาง/ระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปี ผลกำไรของธนาคาร รับผิดชอบหน้าที่การบริหารจัดการในธนาคาร และยังมีทำหน้าที่พิจารณา ติดตาม ฝ่าสังเกตุและอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกัธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์ของธนาคาร โครงสร้างองค์กร ทรัพยากรบุคคล งบประมาณ การลงทุน รายงานทางการเงินและเรื่องที่สำคัญอื่น ๆ อาทิ ธุรกิจใหม่ การกระจายช่องทางกำเนิธุรกิจ วิฤตสภาพคล่อง การตรวจสอบภายใน รายงานการตรวจสอบตามกฎเกณฑ์ และงานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2566

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 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง และมีข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายนอกเกี่ยวกับรายงานทางการเงินสำหรับงวด 6 เดือน และประจำปี รวมถึง การพิจารณาสถานะทางการเงินและการวิเคราะห์งบการเงินในประเด็นที่มีนัยสำคัญเป็นรายไตรมาสร่วมกับฝ่ายบริหาร เพื่อให้มีความมั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและแบบรายงานทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง โดยใน 1 ครั้งไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุม เพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่วิเคราะห์และรับรองรายงาน

ทางการเงิน ข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ และรับฟังความเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

2. การควบคุมภายใน การมีธรรมาภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในตามแนวความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี ซึ่งครอบคลุมกระบวนการประเมินความเสี่ยงของทุกหน่วยงานในธนาคารการปฏิบัติงานที่มีความสำคัญ รวมทั้งคำสั่งการและที่กำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

นอกจากที่กล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและการบริหารจัดการตามแนวป้องกัน 3 ด้าน (Three Lines of Defense) อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินผลการดำเนินงานของธนาคาร ว่ามีระบบการควบคุมภายใน และข้อสังเกตจากการตรวจสอบภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของทุกฝ่ายงานอย่างเหมาะสม ตลอดจนการติดตามผลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำกับดูแล ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และความถี่ของการดำเนินการแก้ไขตามประเด็นข้อเท็จจริงที่พบจากรายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารแม่ และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่กำกับดูแลธนาคาร และหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารแม่ นอกจากนี้ที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคาร รวมถึงสอบทานผลการประเมินความเสี่ยง แผนการจัดการและผลการประเมินการควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปี ก่อนมีข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม และมีแผนการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเชื่อมั่นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแล และสอบทานให้ทุกหน่วยงานมีการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดและข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

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 รวมทั้งการติดตามแนวทางการปรับปรุงแก้ไขอย่างใกล้ชิดและทันกาล เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานของธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ถูกต้องและมีความรัดกุมเพียงพอ

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นทางค้าปกติของธุรกิจ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังอย่างเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงข้อมูล การใช้ทรัพยากร และความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นรายบุคคล เพื่อความเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2566 บรรลุตามแผนงานเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร



(นายสิงหะ นิกรพันธุ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เห็น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำช็อกกิ้งเงินจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 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 และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะส่งผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มไอเอส จำกัด



สกุณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

26 มีนาคม พ.ศ. 2567

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์		
เงินสด	126,508	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5 25,652,174	12,593,045
สินทรัพย์อนุพันธ์	6 61,008	97,891
เงินลงทุนสุทธิ	7 7,499,007	6,996,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8 34,775,000	41,303,046
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	10 96,519	96,388
สินทรัพย์สิทธิการ ใช้สุทธิ	11.1 328,654	247,149
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12 13,375	12,441
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี	27 176,906	179,286
สินทรัพย์อื่น	13 148,994	106,478
รวมสินทรัพย์	68,878,145	61,756,850



นายทิว จวนเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	52,245,051	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	1,220,508	4,039,321
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม		743,901	272,241
หนี้สินอนุพันธ์	6	110,767	116,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16	1,368,932	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	11.2	314,851	234,842
ประมาณการหนี้สิน	17	266,999	243,043
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		359,025	92,004
หนี้สินอื่น	18	599,436	529,376
รวมหนี้สิน		57,229,470	51,006,478
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000	10,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	19	7,012	(13,360)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	20	56,944	36,964
ยังไม่ได้จัดสรร		1,584,719	726,768
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		11,648,675	10,750,372
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		68,878,145	61,756,850



นายหลิว ฉวนเหลย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	22	2,540,894	1,726,894
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23	(951,416)	(491,381)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,589,478	1,235,513
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		257,370	257,444
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(28,352)	(20,788)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24	229,018	236,656
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	25	896,415	362,492
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		(28,283)	4,183
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		12,633	36,330
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,699,261	1,875,174
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		622,710	602,871
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,812	4,376
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		150,152	163,546
ค่าภาษีอากร		85,810	61,803
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		69,078	56,995
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		932,562	889,591
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26	668,345	486,255
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,098,354	499,328
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	(220,002)	(99,721)
กำไรสำหรับปี		878,352	399,607



นายหลิว จวนเหลย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	27,105	(79,535)
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	27 (6,733)	17,489
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	20,372	(62,046)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(526)	4,075
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	27 105	(815)
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(421)	3,260
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	19,951	(58,786)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	898,303	340,821
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	30 0.88	0.40



นายทิว ฉวนเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	ทุนที่ออกและชำระ เต็มมูลค่าแล้ว พันบาท	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		
		เจ้าของ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	จัดสรรแล้ว พันบาท	ยังไม่ได้จัดสรร พันบาท	รวม พันบาท
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	10,000,000	(13,360)	36,964	726,768	10,750,372
กำไรสำหรับปี	-	-	-	878,352	878,352
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	20,372	-	(421)	19,951
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10,000,000	20,372	-	877,931	898,303
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	19,980	(19,980)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	10,000,000	7,012	56,944	1,584,719	11,648,675

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,098,354	499,328
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	95,018	92,939
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	388,351	88,303
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน	(14,895)	14,895
ส่วนต่ำ (ส่วนเกิน) กว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	3,456	21,322
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	28,283	(4,183)
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	31,630	3,713
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	(979,491)	190,456
กำไรจากการขายสินทรัพย์	(4,941)	(16,457)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	-	210
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	14,317	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	14,179	11,885
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,592,934)	(1,256,835)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,420,168	1,619,315
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(654,833)	(503,020)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(158,802)	(117,868)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	687,860	644,003
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(12,888,831)	814,593
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,070,270	6,498,669
ทรัพย์สินรอการขาย	-	42,837
สินทรัพย์อื่น	(33,664)	2,251
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	9,184,788	(1,544,265)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,818,813)	(7,897,880)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	471,660	(52,711)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,126)	-
หนี้สินอื่น	(24,948)	(201,911)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	647,196	(1,694,414)



นายหลิว ฉนวนทเลย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสรับจากการได้ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,741,381	3,354,183
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,098,507)	(96,354)
เงินสรับจากการได้ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	545,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(1,749,086)	(1,484,149)
เงินสรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	6,576	19,520
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(27,015)	(31,756)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,537)	(5,650)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(585,188)	1,755,794
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(60,303)	(67,102)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(60,303)	(67,102)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	1,705	(5,722)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	124,803	130,525
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	126,508	124,803
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
เข้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	-	12
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	140,312	11,904
สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น	148,093	18,769



นายหลิว นวนเหลล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 6 สาขา (พ.ศ. 2565 : 6 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 14 มีนาคม พ.ศ. 2567

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 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 แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการก้ำกั้นอย่างยั่งยืน)

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และธนาคารเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินนี้ในหมายเหตุข้อ 3

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ และฉบับปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงนี้ไม่ได้บังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานปัจจุบันและธนาคารไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนอของงบการเงิน

ได้แก้ไขข้อกำหนดของการเปิดเผยจาก “การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ” เป็น “การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ” ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมได้มีการให้แนวทางการพิจารณาว่านโยบายบัญชีเป็นนโยบายบัญชีที่มีสาระสำคัญ ดังนั้นธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่ไม่มีสาระสำคัญ หากธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องไม่ดบังข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

ได้แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีเพื่อช่วยให้กลุ่มกิจการจำแนกความแตกต่างของ “การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี” จาก “การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” การจำแนกความแตกต่างนั้นมีความสำคัญ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ซึ่งถือปฏิบัติกับรายการ เหตุการณ์อื่นและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่ มาถือปฏิบัติย้อนหลังไปที่รายการและเหตุการณ์ในอดีตรวมถึงปัจจุบัน โดยถือเสมือนว่าได้มีการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติโดยตลอด

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

ได้กำหนดให้ธนาคารรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียวกัน ซึ่ง ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่มูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างของรายการ เช่น สัญญาเช่า และภาระผูกพันจากการรื้อถอน

การปรับปรุงดังกล่าวถือปฏิบัติกับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่น่าเสนอ นอกจากนี้ธนาคารควรรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (โดยรับรู้เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนขางแน่งที่จะได้ใช้ประโยชน์) และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่น่าเสนอสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและที่ต้องเสียภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ

- สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า และ
- หนี้สินจากการรื้อถอน หนี้สินจากการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และจำนวนเงินที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบสะสมของการปรับปรุงนี้ให้รับรู้ในกำไรสะสมยกมาหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ตามความเหมาะสม

มาตรฐานและแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร

2.3 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่รวบรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ทั้งรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอวัล การค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมบางรายการสำหรับลูกค้าธุรกิจ และรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เช่น ค่าธรรมเนียมอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคาร

ค) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

2.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

2.7 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาวะจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาวะผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าสัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

2.8 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 และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในกำไรขาดทุน

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

ธนาคารจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าแบบราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้น ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนอื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วย มูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

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 ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารนำแนวทางการจัดชั้นกลุ่มลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส2. ว.802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 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
- ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate 'EIR') เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อจบมาตรการแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หากธนาคารมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ ธนาคารจะต้องกลับมารับรู้รายการและจัดชั้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไป เมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำการการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้ธนาคารจะมีข้อตกลงหักกลบหากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

2.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

2.10 ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ต้องวัดด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะให้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ต้องค่าด้านเครดิต 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. 2566 ผู้บริหารพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่าง ๆ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจชะลอลงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป

ในกรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การลดลงของมูลค่าตราสารหนี้ในตลาด การลดลงของอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ หรือการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงานทางการเงิน การประกอบธุรกิจ และการบริหารจัดการของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น โดยธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ถูกค้างยังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บนที่บัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.11 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

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ธนาคารตัดรายการอาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

2.12 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

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทันโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาที่จะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

3 - 12 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยชำระค่าเช่าคงเหลือที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า การจ่ายชำระค่าเช่าผ่านแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่ารวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

การจ่ายชำระค่าเช่าผ่านแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นเกิดขึ้น

ธนาคารคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกลดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน ซึ่งประกอบด้วย รถยนต์

2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์ 3 - 10 ปี

2.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

2.15 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 และได้รวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

2.16 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.17 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.18 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของขบพ. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

3 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

3.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา ว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

3.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

3.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

3.4 อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

3.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า – ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

3.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างนี้ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

3.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราภาวะ เป็นต้น

3.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	พ.ศ. 2566				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	126,508	126,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	25,652,174	25,652,174
สินทรัพย์อนุพันธ์	61,008	-	-	-	61,008
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,825,735	5	2,673,267	7,499,007
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	34,775,000	34,775,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	61,008	4,825,735	5	63,226,949	68,113,697
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	52,245,051	52,245,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	1,220,508	1,220,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	743,901	743,901
หนี้สินอนุพันธ์	110,767	-	-	-	110,767
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	1,368,932	1,368,932
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	314,851	314,851
รวมหนี้สินทางการเงิน	110,767	-	-	55,893,243	56,004,010

พ.ศ. 2565					
		เครื่องมือ		เงินลงทุน	
เครื่องมือ	เครื่องมือ	ในตราสารทุน	เครื่องมือ		
ทางการเงินที่วัด	ทางการเงินที่วัด	ที่กำหนดให้วัด	ทางการเงินที่วัด		
มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วย		
ยุติธรรมผ่าน	ยุติธรรมผ่าน	ยุติธรรมผ่าน	ราคาทุน		
กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	ตัดจำหน่าย		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท		รวม
					พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
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
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	97,891	5,516,544	5	55,500,668	61,115,108
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	43,060,263	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	4,039,321	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	-	-	-	272,241	272,241
หนี้สินอนุพันธ์	116,020	-	-	-	116,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,419,368	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	234,842	234,842
รวมหนี้สินทางการเงิน	116,020	-	-	50,026,035	50,142,055

5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	เมื่อทวงถาม พื้นที่บาท	มีระยะเวลา พื้นที่บาท	รวม พื้นที่บาท	เมื่อทวงถาม พื้นที่บาท	มีระยะเวลา พื้นที่บาท	รวม พื้นที่บาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	570,688	-	570,688	507,157	-	507,157
ธนาคารพาณิชย์	50,109	10,318,689	10,368,798	31,270	5,210,000	5,241,270
รวม	620,797	10,318,689	10,939,486	538,427	5,210,000	5,748,427
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11,677	11,677	-	651	651
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	(2,089)	(2,090)	-	(146)	(146)
รวมในประเทศ	620,796	10,328,277	10,949,073	538,427	5,210,505	5,748,932
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,078,477	3,852,244	10,930,721	726,089	4,173,533	4,899,622
เงินเยน	12,129	-	12,129	8,447	-	8,447
เงินยูโร	193,872	-	193,872	31,749	-	31,749
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	1,473	-	1,473	846	-	846
เงินหยวน	3,338,427	-	3,338,427	1,122,363	744,960	1,867,323
เงินสกุลอื่นๆ	109,957	-	109,957	80,819	-	80,819
รวม	10,734,335	3,852,244	14,586,579	1,970,313	4,918,493	6,888,806
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	116,805	116,805	-	15,990	15,990
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(58)	(58)	-	(60,223)	(60,223)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11)	(214)	(225)	-	(460)	(460)
รวมต่างประเทศ	10,734,324	3,968,777	14,703,101	1,970,313	4,873,800	6,844,113
รวมในประเทศและต่างประเทศ	11,355,120	14,297,054	25,652,174	2,508,740	10,084,305	12,593,045

6 ตราสารอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ธนาคารมีมูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา [*] พื้นที่บาท	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา [*] พื้นที่บาท
	สินทรัพย์ พื้นที่บาท	หนี้สิน พื้นที่บาท		สินทรัพย์ พื้นที่บาท	หนี้สิน พื้นที่บาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	35,831	85,590	7,845,792	30,705	48,834	5,286,864
อัตราดอกเบี้ย	25,177	25,177	2,156,068	67,186	67,186	2,799,554
รวม	61,008	110,767	10,001,860	97,891	116,020	8,086,418

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

7 เงินลงทุน

จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,196,315	987,651
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	478,400	492,833
รวม	2,674,715	1,480,484
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,448)	(710)
รวม	2,673,267	1,479,774
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,648,292	4,227,120
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,684	34,697
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,162,759	1,254,727
รวม	4,825,735	5,516,544
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,630)	(6,292)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวม	5	5
เงินลงทุนสุทธิ	7,499,007	6,996,323

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 4,455 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 3,261 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้		
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,178)	(75,352)
<u>หัก</u> กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้		
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(28,283)	4,183
รวม	27,105	(79,535)

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	10,467	29,455
เงินให้กู้ยืม	37,032,503	43,029,941
ตัวเงิน	-	53,845
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	37,042,970	43,113,241
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	212,569	255,262
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	37,255,539	43,368,503
<u>หัก</u> รายได้รอการตัดบัญชี	(77,409)	(63,423)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี	37,178,130	43,305,080
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,403,130)	(2,002,034)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	34,775,000	41,303,046

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ โดยมีลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือจำนวนรวม 5 ราย ซึ่งเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ 5 ราย เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,601 ล้านบาท โดยธนาคารคงการจัดชั้นลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ

8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	22,798,511	-	22,798,511	25,841,842	-	25,841,842
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,411,762	6,582,253	11,994,015	8,147,727	8,144,569	16,292,296
เงินยูโร	322,057	-	322,057	-	978,557	978,557
เงินสกุลอื่นๆ	1,015,068	913,319	1,928,387	546	-	546
รวมเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	29,547,398	7,495,572	37,042,970	33,990,115	9,123,126	43,113,241

8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

		พ.ศ. 2566	
		เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)		35,046,861	835,874
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)		40,485	4,417
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)		2,168,193	1,562,839
รวม		37,255,539	2,403,130
		พ.ศ. 2565	
		เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน 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
รวม		43,368,503	2,002,034

8.4 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

	พ.ศ. 2566			
	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	รวม พันบาท
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	39,947,568	1,863,510	1,557,425	43,368,503
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	(340,043)	(566,087)	906,130	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	22,138,898	-	-	22,138,898
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(24,141,967)	(1,232,564)	(27,868)	(25,402,399)
อัตราแลกเปลี่ยน	(2,427,728)	(23,435)	(20,574)	(2,471,737)
ยอดปลายปี	(898)	(937)	(226,298)	(228,133)
	(128,969)	(2)	(20,622)	(149,593)
	35,046,861	40,485	2,168,193	37,255,539

	พ.ศ. 2565			
	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	รวม พันบาท
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	46,887,763	1,018,060	1,900,864	49,806,687
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	(1,550,164)	1,541,579	8,585	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	19,103,138	-	-	19,103,138
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(22,002,111)	(504,784)	(341)	(22,507,236)
อัตราแลกเปลี่ยน	(2,903,140)	(238,938)	(4,222)	(3,146,300)
ยอดปลายปี	(692)	(694)	(396,567)	(397,953)
	412,774	48,287	49,106	510,167
	39,947,568	1,863,510	1,557,425	43,368,503

9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2566			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	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	606	-	-	606
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	10	-	-	10
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,302	-	-	2,302
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(603)	-	-	(603)
ยอดปลายปี	2,315	-	-	2,315
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ยอดต้นปี	7,003	-	-	7,003
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	(349)	-	-	(349)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,687	-	-	1,687
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,263)	-	-	(2,263)
ยอดปลายปี	6,078	-	-	6,078
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	430,996	708,268	862,770	2,002,034
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(493,814)	(180,932)	674,746	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	135,339	(2,039)	119,866	253,166
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	870,542	-	-	870,542
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(107,170)	(520,639)	(1,477)	(629,286)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(19)	(241)	(93,066)	(93,326)
ยอดปลายปี	835,874	4,417	1,562,839	2,403,130

	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	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	2,512	-	-	2,512
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	86	-	-	86
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	296	-	-	296
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,288)	-	-	(2,288)
ยอดปลายปี	606	-	-	606
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ยอดต้นปี	7,468	-	-	7,468
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	855	-	-	855
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	764	-	-	764
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,084)	-	-	(2,084)
ยอดปลายปี	7,003	-	-	7,003
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	624,664	191,827	1,049,293	1,865,784
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(341,948)	340,663	1,285	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	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)
ยอดปลายปี	430,996	708,268	862,770	2,002,034

10 อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร พื้นที่บาท	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ พื้นที่บาท	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน พื้นที่บาท	ยานพาหนะ พื้นที่บาท	สิทธิทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง/ติดตั้ง พื้นที่บาท	รวม พื้นที่บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565						
ราคาทุน	262,317	81,764	114,524	31,260	-	489,865
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(181,070)	(69,002)	(107,099)	(27,177)	-	(384,348)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	81,247	12,762	7,425	4,083	-	105,517
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
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)
การจัดประเภทสิทธิใหม่	-	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
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
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

	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร พันบาท	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ พันบาท	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน พันบาท	ยานพาหนะ พันบาท	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง/ติดตั้ง พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566						
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
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	55,855	8,526	7,525	6,422	18,060	96,388
การเพิ่มขึ้น	755	11,114	5,939	-	9,207	27,015
โอนเข้า (ออก)	27,147	-	62	-	(27,209)	-
ขายสุทธิ	(1,551)	-	(84)	-	-	(1,635)
ตัดจำหน่าย	(14,184)	-	(133)	-	-	(14,317)
ค่าเสื่อมราคา	(13,896)	(6,951)	(3,359)	(1,621)	-	(25,827)
การด้อยค่า	14,895	-	-	-	-	14,895
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	69,021	12,689	9,950	4,801	58	96,519
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						
ราคาทุน	229,311	93,859	114,792	31,691	58	469,710
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(160,290)	(81,170)	(104,842)	(26,890)	-	(373,191)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	69,021	12,689	9,950	4,801	58	96,519

ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	25,827	22,927

11 สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 12 ปี

11.1 สิทธิประโยชน์การใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสิทธิประโยชน์การใช้ สรุปได้ดังนี้

	อาคาร พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	295,761
การเพิ่มขึ้น	23,966
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	(5,197)
ค่าเสื่อมราคา	(67,381)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	247,149
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	247,149
การเพิ่มขึ้น	7,781
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	140,312
ค่าเสื่อมราคา	(66,588)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	328,654

11.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	340,372	250,417
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(25,521)	(15,575)
รวม	314,851	234,842

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 34.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

11.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	66,588	67,381
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	8,611	8,012
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	127	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	-	210

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 จำนวน 68 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 67 ล้านบาท)

12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าสิทธิ	โปรแกรม	สินทรัพย์	รวม
	พันบาท	คอมพิวเตอร์	ระหว่างพัฒนา	พันบาท
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565				
ราคาทุน	38,083	20,716	-	58,799
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(36,030)	(13,357)	-	(49,387)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	2,053	7,359	-	9,412
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
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
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
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

	ค่าสิทธิ พันบาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ พันบาท	สินทรัพย์ ระหว่างพัฒนา พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566				
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
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	428	9,629	2,384	12,441
การเพิ่มขึ้น	61	510	2,966	3,537
ค่าตัดจำหน่าย	(387)	(2,216)	-	(2,603)
โอนเข้า (ออก)	-	5,350	(5,350)	-
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	102	13,273	-	13,375
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
ราคาทุน	36,817	31,179	-	67,996
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(36,715)	(17,906)	-	(54,621)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	102	13,273	-	13,375

ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,603	2,631

13 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	54,136	45,281
เงินมัดจำ	21,242	21,280
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	11,754	15,356
ลูกหนี้มาร์จิ้น	60,237	19,225
อื่น ๆ	1,625	5,336
รวม	148,994	106,478

14 เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	980,514	795,377
ออมทรัพย์	28,546,102	25,382,339
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	22,718,435	16,882,547
รวม	52,245,051	43,060,263

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	22,966,622	45,176	23,011,798	22,883,940	30,702	22,914,642
เงินดอลลาร์สหรัฐ	22,981,949	256,393	23,238,342	16,016,783	341,838	16,358,621
เงินหยวน	5,091,690	634,357	5,726,047	3,023,562	656,522	3,680,084
เงินสกุลอื่น ๆ	262,836	6,028	268,864	100,788	6,128	106,916
รวม	51,303,097	941,954	52,245,051	42,025,073	1,035,190	43,060,263

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	22,556	-	22,556	2,995	700,000	702,995
รวมในประเทศ	22,556	-	22,556	2,995	700,000	702,995
ต่างประเทศ						
เงินบาท	185,101	-	185,101	289,278	-	289,278
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	433,609	433,609	-	2,119,712	2,119,712
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	-	-	-	6,651	6,651
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	236,941	236,941	-	-	-
เงินยูโร	-	342,301	342,301	-	920,685	920,685
รวมต่างประเทศ	185,101	1,012,851	1,197,952	289,278	3,047,048	3,336,326
รวมในประเทศและต่างประเทศ	207,657	1,012,851	1,220,508	292,273	3,747,048	4,039,321

16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
				จำนวนเงิน		รวม	จำนวนเงิน		รวม
				ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม พ.ศ. 2576	ON SOFR + 0.97	ดอลลาร์สหรัฐ	-	1,368,932	1,368,932	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม พ.ศ. 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐ	-	-	-	-	2,419,368	2,419,368
รวม				-	1,368,932	1,368,932	-	2,419,368	2,419,368

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 40 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย Overnight SOFR บวกร้อยละ 0.97 ต่อปี และ อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 0.3 ต่อปี ตามลำดับ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 1,413 และ 1,861 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท. ตามลำดับ

17 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	117,349	114,754
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	85,509	77,727
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	61,124	48,258
อื่นๆ	3,017	2,304
รวม	266,999	243,043

17.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	22,006,371	43,171
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	268	28
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
รวม	22,080,789	117,349

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

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2566			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
ยอดต้นปี	29,304	11,300	74,150	114,754
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	4,677	(4,677)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	3,367	-	-	3,367
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	18,145	-	-	18,145
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ยอดปลายปี	(12,322)	(6,595)	-	(18,917)
	43,171	28	74,150	117,349
	พ.ศ. 2565			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	รวม 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

17.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	48,258	40,201
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	12,486	11,526
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,023	606
กำไรจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	(43)	-
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	13,466	12,132
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	180	1,381
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(510)	(2,033)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	856	(3,423)
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	526	(4,075)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,126)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	61,124	48,258

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 6 ปี (พ.ศ. 2565 : 7 ปี)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2566 ร้อยละต่อปี	พ.ศ. 2565 ร้อยละต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 22.00	0.00 - 22.00
อัตราคิดลด	2.31	2.17

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566		พ.ศ. 2565	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท	ลดลงร้อยละ 1 พันบาท	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท	ลดลงร้อยละ 1 พันบาท
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4,104	(3,711)	3,516	(3,172)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(3,714)	2,081	(3,206)	1,816
อัตราคิดลด	(3,414)	3,845	(2,954)	3,332

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีกรคิดลด :

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	8,101	1,169
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	8,459	8,124
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	34,622	17,635
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	575,822	552,810

18 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	208,491	194,618
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	133,440	68,003
อื่น ๆ	43,703	52,953
รวม	599,436	529,376

19 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตราสารหนี้	43,703	31,271
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตราสารหนี้	(34,938)	(49,611)
รวมส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,765	(18,340)
หัก ภาษีเงินได้	(1,753)	4,980
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	7,012	(13,360)

20 สำรองตามกฎหมาย

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

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 ธนาคารได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเป็นจำนวน 20.0 ล้านบาท ทำให้วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 56.9 ล้านบาท (พ.ศ. 2565: 37.0 ล้านบาท)

21 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	56,944	36,964
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	1,080,239	700,612
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	7,012	(13,360)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(666,237)	(657,982)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,477,958	10,066,234
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,412,790	1,860,583
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,412,790	1,860,583
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	11,890,748	11,926,817

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	พ.ศ. 2566		พ.ศ. 2565	
	อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนด		อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนด	
	ของธปท. ร้อยละ	ธนาคาร ร้อยละ	ของธปท. ร้อยละ	ธนาคาร ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	19.48	7.00	18.99
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	19.48	8.50	18.99
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	22.11	11.00	22.50

ตามประกาศของธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2567

22 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	467,324	142,234
เงินลงทุนในตราสารหนี้	155,551	129,616
เงินให้สินเชื่อ	1,918,019	1,455,044
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,540,894	1,726,894

23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	616,989	203,491
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	95,985	165,087
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	113,826	61,850
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,005	52,941
อื่น ๆ	8,611	8,012
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	951,416	491,381

24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	85,202	97,804
- อื่น ๆ	172,168	159,640
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	257,370	257,444
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(28,352)	(20,788)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	229,018	236,656

25 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงิน	896,415	362,492
รวม	896,415	362,492

26 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	155	(2,528)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,662)	(466)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	738	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	664,729	502,197
รวม	663,960	499,203
ภาวะผูกพันที่วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	4,385	(12,948)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	668,345	486,255

27 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	223,839	183,655
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	411	(134)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(4,248)	(83,800)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	220,002	99,721

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(6,733)	17,489
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	105	(815)
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,628)	16,674

รายการกระทยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,098,354	499,328
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	219,671	99,866
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	411	(134)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	615	113
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่ผ่านมาซึ่งยังไม่รับรู้	(695)	(124)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	220,002	99,721

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เป็นร้อยละ 20.03 (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 19.97)

	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ที่เกิดจาก:				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(827)	4,979	(5,806)	17,489
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23,762	24,214	(452)	(2,470)
ประมาณการหนี้สิน	51,983	48,520	3,463	5,362
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	816	816	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	7,370	7,944	(574)	(5,250)
อื่น ๆ	93,802	92,813	989	85,343
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	176,906	179,286	(2,380)	100,474
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			4,248	83,800
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			(6,628)	16,674
รวม			(2,380)	100,474

28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

28.1 ภาระผูกพัน

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	ล้านบาท	ล้านบาท
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	737,053	872,674
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	122,290	141,225
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	110,689	377,247
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	128,315	48,389
- การค้ำประกันอื่น	20,090,129	15,825,159
- อื่น ๆ	892,313	764,460
รวม	22,080,789	18,029,154

28.2 ภาระผูกพันตามสัญญาบริการ

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาบริการอื่นๆ โดยสัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 ปี ซึ่งเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2567 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 0.3 ล้านบาท (พ.ศ. 2565: 0.3 ล้านบาท)

28.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 92 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565: 74 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

29 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิหรือความเสี่ยงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนดราคา
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	
	พันบาท	พันบาท	
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	229,005	100,529	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	156,459	105,389	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	1,766	4,210	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	31,631	23,782	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	-	290	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	671	681	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย			
ดอกเบี้ยรับ	14,119	6,661	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	52,049	109,395	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	2,156	7,416	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	2,782	17,070	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	1,586	1,179	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	7,036	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	1,149	388	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	14,035,737	4,677,974
สินทรัพย์อนุพันธ์	28,711	74,223
ดอกเบี้ยค้างรับ	116,805	11,286
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	579,242	927,336
หนี้สินอนุพันธ์	6,542	2,913
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,368,932	2,419,368
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	10,172	14,195
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,750	3,940
ภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	2,285,669	1,170,974
ภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราดอกเบี้ย	1,078,034	1,399,777
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	387,685	2,107,439
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,704
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	-	1,542
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	618,710	2,408,990
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	13,706	16,685
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,733	16,000
หนี้สินอื่น	-	6,521
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินลงทุน	5	5
เงินรับฝาก	210,935	170,032
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	301	90
รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้		
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อ	10	303
เงินรับฝาก	9,880	16,382

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น*	56,747	70,603
รวม	56,747	70,603

* ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 4.8 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 4.4 ล้านบาท)

30 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	878,352	399,607
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.88	0.40
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

31 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เป็นการดำเนินงานในประเทศเท่านั้น ธนาคารไม่มีการดำเนินงานในต่างประเทศ

32 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

พ.ศ. 2566				
มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย
มูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์อนุพันธ์	61,008	-	61,008	-	61,008
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,825,735	-	4,825,735	-	4,825,735
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินอนุพันธ์	110,767	-	110,767	-	110,767
-----------------	---------	---	---------	---	---------

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย
มูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	126,508	126,508	-	-	126,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	25,652,174	11,355,120	14,297,054	-	25,652,174
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	2,673,267	-	2,681,476	-	2,681,476
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	34,775,000	-	34,775,000	-	34,775,000

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	52,245,051	29,526,616	22,718,435	-	52,245,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,220,508	207,657	1,012,851	-	1,220,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	743,901	-	743,901	-	743,901
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,368,932	-	1,296,354	-	1,296,354

	พ.ศ. 2565				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	97,891	-	97,891	-	97,891
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,516,544	-	5,516,544	-	5,516,544
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	116,020	-	116,020	-	116,020
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	124,803	124,803	-	-	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	12,593,045	2,508,740	10,084,305	-	12,593,045
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	1,479,774	-	1,506,047	-	1,506,047
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	41,303,046	-	41,303,046	-	41,303,046
หนี้สินทางการเงิน					
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
ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม					

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง 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

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ข) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ฅ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ญ) หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน

33 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้บนงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2566					
	มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้					
	มูลค่าสุทธิที่แสดงใน			มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน		
มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่าหักกลบ พันบาท	งบแสดงฐานะการเงิน พันบาท	เครื่องมือทางการเงิน พันบาท	หลักประกันทางการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิ พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	23,848	-	23,848	23,848	84,900	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,848	-	23,848	23,848	84,900	-
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	31,268	-	31,268	31,268	60,237	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,268	-	31,268	31,268	60,237	-

พ.ศ. 2565						
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลับได้						
			มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับ ในงบแสดงฐานะการเงิน			
			มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน			
มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่า หักกลับ พันบาท	งบแสดงฐานะ การเงิน พันบาท	เครื่องมือ ทางการเงิน พันบาท	หลักประกัน ทางการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิ พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	15,204	-	15,204	1,094	-	1,094
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,204	-	15,204	1,094	-	1,094
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	27,945	-	27,945	13,836	19,225	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,945	-	27,945	13,836	19,225	-

34 การบริหารความเสี่ยง

34.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล ค่าประกันการกู้ยืม และค่าประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตาม และประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีหน้าที่กำกับดูแล

การระงับตัวของฐานะเปิด

การระงับตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งหมด ธนาคารได้มีการใช้การควบคุมและมีมาตรการเพื่อลดการระงับตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้รวมถึงการจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ และการทดสอบภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	3,170,471	4,339,149
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,549,793	16,752,984
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,864,176	3,468,238
การสาธารณูปโภคและบริการ	5,218,542	7,335,308
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,718,849	1,955,729
อื่นๆ	7,521,139	9,261,833
รวม	37,042,970	43,113,241

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อหนี้ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	25,654,547	12,653,874
เงินลงทุนในตราสารหนี้	7,549,414	7,023,240
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	37,255,539	43,368,503
ดอกเบี่ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	54,136	45,281
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	70,513,636	63,090,898
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,020,628	812,850
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและอื่นๆ	21,060,161	17,216,305
รวม	22,080,789	18,029,155
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	92,594,425	81,120,053

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาวะผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 2.10

	พ.ศ. 2566			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	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	25,654,489	-	-	25,654,489
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	25,654,489	-	-	25,654,489
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,315)	-	-	(2,315)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	25,652,174	-	-	25,652,174
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
Investment grade*	7,500,450	-	-	7,500,450
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	7,500,450	-	-	7,500,450
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,078)	-	-	(6,078)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	7,494,372	-	-	7,494,372
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	34,973,927	27,896	-	35,001,823
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	12,537	-	12,537
ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	2,163,770	2,163,770
รวม	34,973,927	40,433	2,163,770	37,178,130
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(835,874)	(4,417)	(1,562,839)	(2,403,130)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	34,138,053	36,016	600,931	34,775,000

พ.ศ. 2566				
	สินทรัพย์ทาง			
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท		รวม พันบาท
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,020,360	268	-	1,020,628
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,500)	(28)	-	(8,528)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,011,860	240	-	1,012,100
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	20,986,011	-	74,150	21,060,161
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(34,671)	-	(74,150)	(108,821)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	20,951,340	-	-	20,951,340
* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก				
พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ทาง			
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท		รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	12,593,651	-	-	12,593,651
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	12,593,651	-	-	12,593,651
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(606)	-	-	(606)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	12,593,045	-	-	12,593,045
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
Investment grade*	6,997,028	-	-	6,997,028
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	6,997,028	-	-	6,997,028
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,002)	-	-	(7,002)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	6,990,026	-	-	6,990,026
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
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
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(430,996)	(708,268)	(862,770)	(2,002,034)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	39,458,870	1,154,754	689,422	41,303,046

	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
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ	812,470	380	-	812,850
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,134)	(114)	-	(9,248)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	803,336	266	-	803,602
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	17,060,091	82,063	74,150	17,216,304
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(20,170)	(11,186)	(74,150)	(105,506)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	17,039,921	70,877	-	17,110,798

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ตารางด้านล่างแสดงจำนวนมูลค่ายุติธรรมหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
ประเภทของหลักประกันหลัก		
ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ และเงินฝาก	25,554,628	23,465,310

34.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	พ.ศ. 2566				
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
	ลอยตัว	คงที่			
พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	126,508	-	126,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,364,575	14,170,933	990,557	-	25,526,065
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	61,008	-	61,008
เงินลงทุน	-	7,500,450	5	-	7,500,455
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	24,500,078	10,387,307	-	2,155,585	37,042,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	34,864,653	32,058,690	1,178,078	2,155,585	70,257,006
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	28,238,486	22,718,435	1,288,130	-	52,245,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,975	1,012,851	185,682	-	1,220,508
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	743,901	-	743,901
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	110,767	-	110,767
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,368,932	-	-	-	1,368,932
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	314,851	-	-	314,851
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,629,393	24,046,137	2,328,480	-	56,004,010
พ.ศ. 2565					
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
	ลอยตัว	คงที่			
	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร
สินทรัพย์ทางการเงิน					
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
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	27,153,083	33,416,282	880,791	1,520,045	62,970,201
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	25,251,410	16,882,547	926,306	-	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,684,580	2,065,242	289,499	-	4,039,321
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	272,241	-	272,241
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	116,020	-	116,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,419,368	-	-	-	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	234,842	-	-	234,842
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,355,358	19,182,631	1,604,066	-	50,142,055

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่
ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

	พ.ศ. 2566					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน 3 เดือน พ้นบาท	3 - 12 เดือน พ้นบาท	1 - 5 ปี พ้นบาท	เกิน 5 ปี พ้นบาท	รวม พ้นบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,170,933	-	-	-	14,170,933	3.46
เงินลงทุน	240,678	-	5,413,005	1,846,767	7,500,450	2.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,143,578	2,985,679	2,258,050	-	10,387,307	3.40
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	19,555,189	2,985,679	7,671,055	1,846,767	32,058,690	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	16,693,894	5,899,429	125,112	-	22,718,435	2.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,012,851	-	-	-	1,012,851	2.87
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15,371	43,705	224,218	31,557	314,851	2.72 - 4.52*
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,722,116	5,943,134	349,330	31,557	24,046,137	

* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

	พ.ศ. 2565					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน 3 เดือน พ้นบาท	3 - 12 เดือน พ้นบาท	1 - 5 ปี พ้นบาท	เกิน 5 ปี พ้นบาท	รวม พ้นบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
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
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	18,232,095	4,314,349	10,764,020	105,818	33,416,282	
หนี้สินทางการเงิน						
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*
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,432,082	7,137,828	604,202	8,519	19,182,631	

* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทาง
การเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบ
ระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	29,984	(196,964)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(29,984)	196,964
	พ.ศ. 2565	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	9,211	(142,947)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(9,211)	142,947

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามเพดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	พ.ศ. 2566				
	บาท พันบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	98,399	19,646	8,463	-	126,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,223,966	11,772,177	3,338,599	317,432	25,652,174
เงินลงทุน	5,858,035	-	1,640,972	-	7,499,007
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,095,279	10,436,195	1,015,451	1,228,075	34,775,000
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	21,590	-	32,546	-	54,136
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	38,297,269	22,228,018	6,036,031	1,545,507	68,106,825
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	23,011,798	23,238,342	5,726,047	268,864	52,245,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	185,682	433,609	21,975	579,242	1,220,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	83,354	439,931	220,279	337	743,901
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,368,932	-	-	1,368,932
หนี้สินตามสัญญาเช่า	314,851	-	-	-	314,851
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	51,016	287,838	19,835	336	359,025
รวมหนี้สินทางการเงิน	23,646,701	25,768,652	5,988,136	848,779	56,252,268
ภาระผูกพัน					
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	737,053	737,053
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	122,290	-	-	122,290
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	14,190	96,499	-	-	110,689
ภาระผูกพันอื่น					
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	128,315	-	-	-	128,315
- การค้าประกันอื่น	17,408,883	2,182,882	323,168	175,196	20,090,129
- อื่นๆ	603,855	40,015	-	248,443	892,313

	พ.ศ. 2565				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท	สหรัฐ	เงินหยวน	อื่น ๆ	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	89,085	24,103	11,615	-	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,748,910	4,854,685	1,867,588	121,862	12,593,045
เงินลงทุน	5,248,933	-	1,747,390	-	6,996,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,559,785	14,796,602	520	946,139	41,303,046
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	10,762	-	34,519	-	45,281
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	36,657,475	19,675,390	3,661,632	1,068,001	61,062,498
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	22,914,642	16,358,621	3,680,084	106,916	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	989,499	2,119,712	2,774	927,336	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	486	92,004
รวมหนี้สินทางการเงิน	24,220,870	21,110,001	3,751,767	1,035,401	50,118,039
ภาวะผูกพัน					
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	872,674	872,674
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	96,003	45,222	-	141,225
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	377,247	-	-	377,247
ภาวะผูกพันอื่น					
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	48,389	-	-	-	48,389
- การค้ำประกันอื่น	13,493,965	2,109,635	78,611	142,948	15,825,159
- อื่นๆ	668,454	96,007	-	-	764,461

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

	พ.ศ. 2566				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท	สหรัฐ	เงินหยวน	อื่น ๆ	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	1,822,095	5,346,839	305,419	341,796	7,816,149
- สัญญาขาย	4,532,066	1,949,352	338,986	1,025,388	7,845,792
สัญญาอัตราดอกเบี้ย	-	2,156,068	-	-	2,156,068

	พ.ศ. 2565				
	ดอลลาร์				รวม
	บาท	สหรัฐ	เงินหยวน	อื่น ๆ	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- 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

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	666	666
ลดลงร้อยละ 10	(666)	(666)
	พ.ศ. 2565	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	3,086	3,086
ลดลงร้อยละ 10	(3,086)	(3,086)

หมายเหตุ: ผลกระทบของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง เงินสกุลนั้นๆ แข็งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ

34.3 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอยู่เพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

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

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566					รวม พันบาท
	เมื่อทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลา พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	126,508	-	-	-	-	126,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,373,799	14,280,690	-	-	-	25,654,489
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	61,008	-	-	-	61,008
เงินลงทุน	-	240,678	5,413,005	1,846,767	5	7,500,455
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	-	21,094,174	11,674,410	4,345,190	64,356	37,178,130
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	54,136	-	-	-	54,136
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,500,307	35,730,686	17,087,415	6,191,957	64,361	70,574,726
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	29,526,616	22,593,323	125,112	-	-	52,245,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	207,657	1,012,851	-	-	-	1,220,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	743,901	-	-	-	-	743,901
หนี้สินอนุพันธ์	-	110,767	-	-	-	110,767
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	1,368,932	-	1,368,932
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	67,459	240,752	32,161	-	340,372
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,351	356,555	119	-	-	359,025
รวมหนี้สินทางการเงิน	30,480,525	24,140,955	365,983	1,401,093	-	56,388,556

* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าถูกจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

	พ.ศ. 2565					รวม พันบาท
	เมื่อทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลา พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
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
ดอกเบี่ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	45,281	-	-	-	45,281
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,651,343	34,440,757	22,002,805	3,854,392	214,442	63,163,739
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	26,177,715	16,880,376	2,172	-	-	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	292,273	1,926,646	1,820,402	-	-	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	2,447	80,732	8,825	-	-	92,004
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,744,676	19,005,248	4,490,459	9,251	-	50,249,634

* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการต่ออายุจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2567

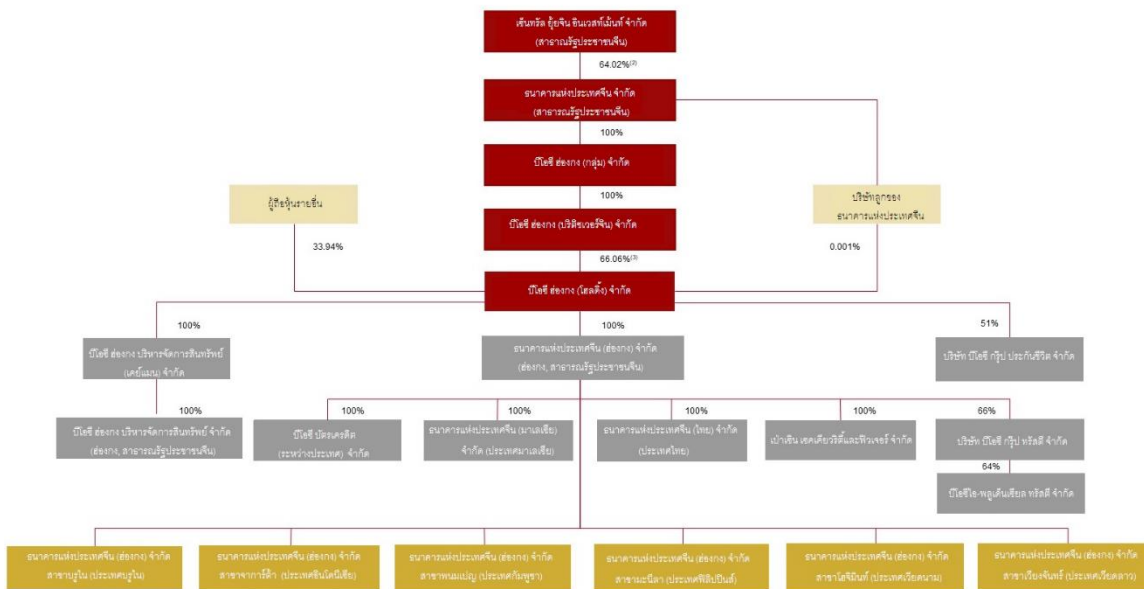
35 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 14 มีนาคม พ.ศ. 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่ออนุมัติการตั้งสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เป็นจำนวน 43.9 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000,000,000 บาท ได้เรียกชำระแล้วเต็มจำนวน 10,000,000,000 บาท เป็นการออกหุ้นสามัญทั้งหมด 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

โครงสร้างของผู้ถือหุ้น

โครงสร้างของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังต่อไปนี้



รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

ชื่อที่จดทะเบียน	ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิตีเลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120
เลขจดทะเบียนของธนาคาร	0107557000098
วันที่จดทะเบียน	วันที่ 1 เมษายน 2557
ทุนจดทะเบียน	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ทุนชำระแล้ว	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท
เว็บไซต์	www.bankofchina.com/th
โทรศัพท์	(66)2-286-1010
โทรสาร	(66)2-286-1020
สายด่วนลูกค้าสัมพันธ์	(66)2-679-5566
อีเมล	service.th@bankofchina.com
ผู้สอบบัญชี	บริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด ชั้น 15 อาคารบางกอกซิตีเลขที่ 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 อำเภอศรีราชา 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 161/1 หมู่ที่ 4 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง

ตำบลหนองป่าครั่ง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50000

โทรศัพท์ (66)5-326-1880

โทรสาร (66)5-326-1875