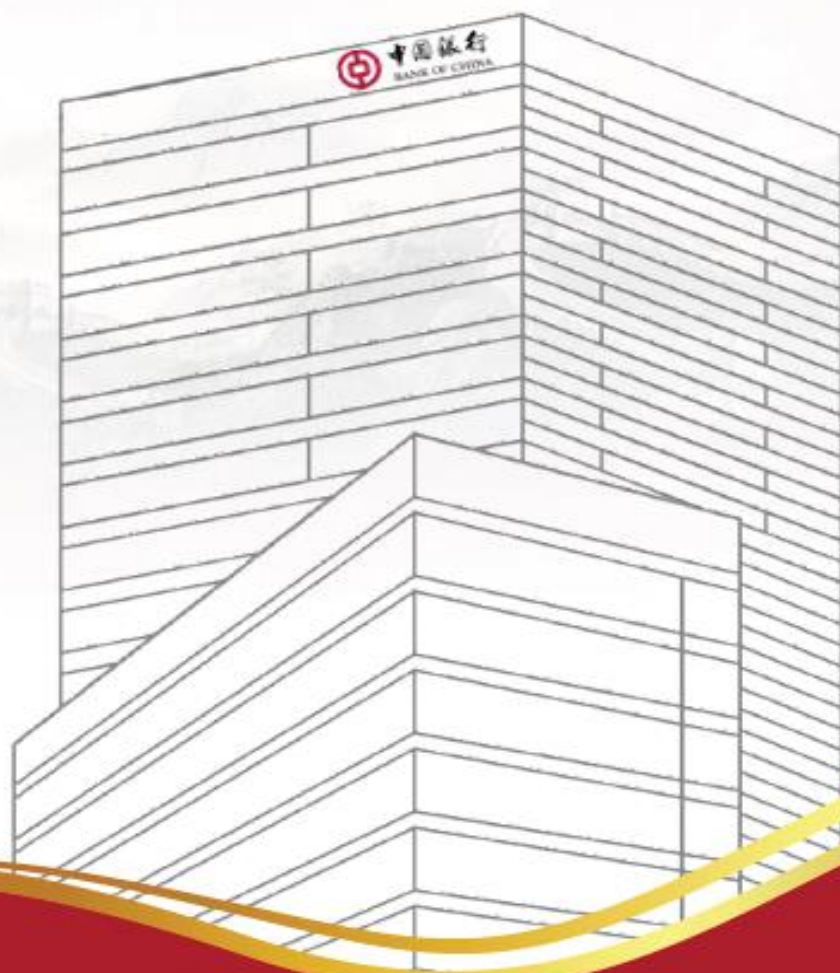


รายงาน ประจำปี 2568



中國銀行

BANK OF CHINA

(泰国) 股份有限公司

(THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED

สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2
สาส์นจากประธานกรรมการ	3
สาส์นจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	5
เกี่ยวกับธนาคาร	7
ผลิตภัณฑ์และบริการ	10
ปัจจัยความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง	29
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	41
การกำกับดูแลกิจการ	44
กิจกรรมของธนาคาร	62
คณะกรรมการธนาคาร	73
รายนามผู้บริหารระดับสูง	82
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	83
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี	86
งบการเงิน	89
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	96
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น	157
โครงสร้างองค์กร	158
ข้อมูลทั่วไป	159

ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567
สินทรัพย์รวม	107,410	87,082
เงินให้สินเชื่อทั้งหมด (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี)	45,269	40,496
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,786	2,691
รายการระหว่างธนาคารในด้านสินทรัพย์	27,512	28,191
เงินลงทุน	35,354	18,692
หนี้สินรวม	92,249	73,979
เงินรับฝาก	79,528	68,760
รายการระหว่างธนาคารในด้านหนี้สิน	7,619	549
ส่วนของผู้ถือหุ้น	15,161	13,103

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,934	2,018
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,563	1,497
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	174	777
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,251	1,714
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,800	1,371

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	1.85	1.76
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	12.73	11.08
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.74	19.55
กำไร(ขาดทุน)สุทธิขั้นพื้นฐานต่อหุ้น (บาท)	1.80	1.37
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	15.16	13.10

ในปี 2568 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (“BOCT”) สามารถบรรลุการเติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน พร้อมทั้งสร้างผลการดำเนินงานทางการเงินสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 ทำให้ทรัพย์สินของ BOCT มีจำนวนสูงกว่าหนึ่งแสนเจ็ดพันล้านบาท ขณะที่กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.3 เป็นจำนวนกว่า 1,800 ล้านบาท ความสำเร็จดังกล่าวสะท้อนถึงพื้นฐานทางธุรกิจที่มั่นคง การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และความมุ่งมั่นในการสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจที่แท้จริงของประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง

ตลอดปีที่ผ่านมา BOCT ได้ให้การสนับสนุนธุรกิจภายในประเทศเป็นหลัก รวมทั้งเสริมสร้างบทบาทในการเป็นสะพานเชื่อมความร่วมมือทางการเงินระหว่างจีนและไทยอย่างต่อเนื่อง โดยอาศัยความเชี่ยวชาญด้านธุรกรรมการเงินข้ามพรมแดน ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธุรกิจการค้าที่ใช้เงินหยวน ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อสนับสนุน โครงการ โครงสร้างพื้นฐานและ โครงการลงทุนที่สำคัญ ตลอดจนส่งเสริมความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการค้าระหว่างสองประเทศ ผลการดำเนินงานและศักยภาพด้านการให้บริการของ BOCT ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากรางวัลระดับนานาชาติหลายรายการ ซึ่งตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านบริการทางการเงินข้ามพรมแดน

BOCT ยังคงเดินหน้าผลักดันการพัฒนาด้านดิจิทัลและยกระดับบริการธุรกิจลูกค้ารายย่อย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันภัยจากการทุจริตทางการเงิน โดยดำเนินมาตรการอย่างครอบคลุมเพื่อคุ้มครองผลประโยชน์ของลูกค้า และรักษาความมั่นคงและความปลอดภัยของบริการทางการเงินของ BOCT

ในฐานะสถาบันการเงินที่ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม BOCT ให้ความสำคัญกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการดำเนินธุรกิจตามหลัก ESG โดยได้ส่งเสริมโครงการด้านการเงินสีเขียว รวมถึงการลงทุนในพันธบัตรเพื่อความยั่งยืนเป็นครั้งแรก มูลค่า 350 ล้านบาท พร้อมทั้งสนับสนุนการพัฒนาชุมชนผ่านโครงการด้านการศึกษา การบรรเทาภัยพิบัติ และกิจกรรมส่งเสริมการแลกเปลี่ยนทางวัฒนธรรม เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์อันยาวนานระหว่างจีนและไทย

BOCT มีความเชื่อมั่นในศักยภาพการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทย และมุ่งมั่นยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการทางการเงิน เพื่อมอบบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้าในประเทศและนักลงทุนที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย พร้อมทั้งส่งเสริมความร่วมมือทางเศรษฐกิจระหว่างจีนและไทย โดยดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน เพื่อสร้างคุณค่าในระยะยาวแก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยรวมต่อไป



นายคัง สุย
ประธานกรรมการ

ในปี 2568 เป็นปีที่ท้าทายอย่างยิ่งในการทำธุรกิจของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“BOCT”) แม้ต้องเผชิญกับสภาพแวดล้อมทางการตลาดภายนอกที่ซับซ้อนและผันผวน BOCT ก็ยังคงเดินหน้าดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ได้อย่างดีและต่อเนื่อง สามารถบรรลุการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญในธุรกิจหลัก พร้อมด้วยสถิติใหม่ด้านผลการดำเนินงาน และประสบความสำเร็จในการดำเนินงานตามแผนห้าปีตั้งแต่ปี 2564 ถึง 2568

BOCT มุ่งเน้นการเปลี่ยนแปลงสู่ระบบดิจิทัลอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับการให้บริการลูกค้าที่หลากหลาย ในปี 2568 BOCT ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการรับชำระเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเปิดตัวฟังก์ชันการชำระเงินหลายรายการในแอปพลิเคชัน IGTB เช่นการชำระภาษีออนไลน์ การส่งเงินสมทบประกันสังคม และการชำระราคาสินค้าแก่ร้านค้าฯ ซึ่งช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการใช้งานแอปพลิเคชันให้ครอบคลุมมากขึ้น สำหรับลูกค้าบุคคลที่ใช้แอปพลิเคชันของ BOCT บนมือถือ BOCT ได้เปิดตัวฟังก์ชันการสแกนใบหน้า เครื่องมือรักษาความปลอดภัยด้วยซอฟต์แวร์โทเค็น การปรับปรุงฟังก์ชันการสแกนจ่ายให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น และฟังก์ชันอื่นๆ เพื่อเพิ่มการคุ้มครองลูกค้าและป้องกันการฉ้อโกง BOCT ยังได้ปรับปรุงฟังก์ชันการทำธุรกรรมผ่านมือถือ เช่น การระงับบัญชีด้วยการคลิกเพียงครั้งเดียว ฟังก์ชันการปรับวงเงิน โอนเงินด้วยลูกค้าเอง และการตรวจจับมัลแวร์แบบอัจฉริยะฯ BOCT ยังได้ดำเนินการปรับปรุงและเสริมความแข็งแกร่งเกี่ยวกับระบบความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและป้องกันภัยคุกคามด้าน IT และ Cyber ในส่วนของการให้บริการที่สาขานั้น ธนาคารได้มีการย้ายสถานที่บริการสาขาบางนา เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ BOCT ยังได้เริ่มให้บริการธุรกิจด้านรับฝากสินทรัพย์ (Custody Business) อีกด้วย

BOCT ได้ให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องต่อยุทธศาสตร์สำคัญของโครงการ One Belt One Road ของจีน และมีบทบาทสำคัญในฐานะสะพานเชื่อมทางการเงินระหว่างจีนและไทย โดยให้การสนับสนุนอย่างครอบคลุมสำหรับโครงการที่เกี่ยวกับโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ เช่น โครงการรถไฟความเร็วสูง จีน-ไทย โครงการท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3 และสนามบินอู่ตะเภาฯ BOCT ประสบความสำเร็จในการสร้างเครือข่ายความร่วมมือทวิภาคี จัดสัมมนาแนะนำนโยบายการลงทุนมากกว่า 10 ครั้ง โดยร่วมกับคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) ประเทศไทย และสำนักงานพาณิชย์ของหลายจังหวัดและเมืองในประเทศจีน และเข้าร่วม "เวทีการลงทุนจีน-ไทย" ในประเทศจีนติดต่อกันมาเป็นเวลา 3 ปี ซึ่งจัดโดยกระทรวงการคลังและ BOI ประเทศไทย ด้วยความร่วมมือกับวิสาหกิจจีน-ไทยในการเข้าร่วมงานแสดงสินค้านำเข้าระดับประเทศของจีนที่สำคัญ เช่น งานมหกรรมนำเข้านานาชาติจีน (China International Import Expo), งานมหกรรมสินค้านำเข้าผู้บริโภคนานาชาติจีน (China International Consumer Products Expo),

งานกว้างใจแพร่ และงานมหกรรมอาเซียนจีน (China-ASEAN Expo) BOCTทุ่มเทอย่างเต็มที่เพื่อใช้ศักยภาพระดับมืออาชีพของเราในด้านการชำระเงินระหว่างประเทศ การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และด้านอื่นๆ เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าที่มีคุณภาพสูง นอกจากนี้ เรายังได้สนับสนุนงานของกลุ่ม BOC ในการเป็นเจ้าภาพจัดงานการประชุม "เวทีความร่วมมือด้านสกุลเงินทวิภาคีจีน-ไทย" ที่กรุงปักกิ่ง และจัดโรดโชว์ธุรกิจเงินหยวนในประเทศไทย

ในปี 2568 ผมในฐานะตัวแทนของ BOCT ได้รับเลือกให้ดำรงตำแหน่งประธานสมาคมการค้าวิสาหกิจจีน-ไทย (Chinese-Thai Enterprises Association; CEA) และร่วมเป็นเจ้าภาพจัดงาน "นิทรรศการความร่วมมือไทย-จีน" ครั้งแรก ร่วมกับหอการค้าไทยและหอการค้าจีนในประเทศไทย โดยนำเสนอความสำเร็จด้านความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการค้าจีน-ไทยอย่างครอบคลุม BOCT ร่วมกับสมาชิก CEA อื่นๆ จัดงานแถลงข่าวรายงาน " Deep Cultivation and Integration in Thailand " ซึ่งนำเสนอผลงานด้านสังคมของวิสาหกิจจีนในประเทศไทย และได้บริจาคเงิน รวมถึงประสานกับสมาชิกอื่นๆ เพื่อบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมที่หาค่าใหญ่ นอกจากนี้ BOCT ได้บริจาคเงินให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ติดต่อกันเป็นเวลาสามปี เพื่อให้การสนับสนุนด้านการศึกษาภาษาจีนสำหรับคนตาบอด เพื่อเป็นการเฉลิมฉลองครบรอบ 50 ปีของการสถาปนาความสัมพันธ์ทางการทูตระหว่างจีนและไทย

ความสำเร็จเหล่านี้จะไม่สามารถเกิดขึ้นได้เลยหากไม่ได้รับคำแนะนำจากธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานภาครัฐต่างๆ สถานเอกอัครราชทูตจีน สถานกงสุลจีน รวมถึงผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตลอดจนความร่วมมือกับธนาคารอื่นๆ และสมาคมธุรกิจต่างๆ ในไทย การสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน ในนามของคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคนของ BOCT ผมขอแสดงความขอบคุณอย่างสุดซึ้งต่อทุกท่าน ทั้งนี้ในปี 2569 BOCT จะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพอย่างยั่งยืน ส่งเสริมความร่วมมือทางเศรษฐกิจระหว่างจีนและไทยอย่างแข็งแกร่ง และให้บริการที่มีคุณภาพสูงแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง



นายหลิว ฉวนเหลย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นธนาคารที่มีการบูรณาการระดับโลกมากที่สุดของจีน โดยมีสาขาทั้งหมด 64 ประเทศ ซึ่งร่วมกันส่งเสริมโครงการ “One Belt, One Road” ประเทศไทยถือเป็นพื้นที่ยุทธศาสตร์สำคัญของธนาคารแห่งประเทศไทยในภูมิภาคอาเซียน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2537 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ก่อตั้งธุรกิจในประเทศไทยครั้งแรกในรูปแบบกิจการวิเทศธนกิจ (BIBF) และต่อมาได้รับการยกระดับเป็น ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขากรุงเทพฯ อย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 10 มีนาคม พ.ศ. 2540 ซึ่งให้บริการทางการเงินเต็มรูปแบบ และเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขากรุงเทพฯ ได้ปรับโครงสร้างเป็นธนาคารในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด ภายใต้ชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)

ต่อมาเมื่อวันที่ 9 มกราคม พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกภายใต้การดูแลของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนการปรับโครงสร้างของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทยในภูมิภาคอาเซียน โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ถือหุ้นทั้งหมด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์รายใหญ่ของฮ่องกง อีกทั้งเป็นหนึ่งในสามธนาคารที่มีสิทธิ์ออกธนบัตร และเป็นธนาคารชำระบัญชีเงินหยวน (RMB) อย่างเป็นทางการในฮ่องกง พร้อมทั้งมีความแข็งแกร่งในตลาดธุรกิจทุกประเภท โดยเฉพาะในด้านธุรกรรมข้ามพรมแดนและธุรกิจเงินหยวน

ในฐานะส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การพัฒนาต่างประเทศของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด มุ่งสู่การเป็นธนาคารระดับภูมิภาคที่ให้บริการเต็มรูปแบบในระดับสากล โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นสำนักงานใหญ่ในระดับภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยใช้ประสบการณ์การบริหารธุรกิจธนาคารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด รวมไปถึงศักยภาพด้านบริการทางการเงินระดับมืออาชีพ และข้อได้เปรียบในการเป็นธนาคารชำระบัญชีเงินหยวน (RMB)

ด้วยประสบการณ์ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยมากกว่า 30 ปี ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายในการรักษาฐานลูกค้า และการให้บริการทางการเงินครบวงจร โดยมุ่งสนับสนุนการลงทุนของบริษัทจากสาธารณรัฐประชาชนจีนในประเทศไทย ผ่านการให้บริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างครบวงจร นอกจากนี้ ในด้านกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ยังให้

ความสำคัญกับการส่งเสริมการลงทุนของบริษัทไทยในต่างประเทศ รวมถึงการสนับสนุนและผลักดันการใช้เงินหยวนในระดับสากล

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มุ่งเน้นในการขยายธุรกิจทั้งกลุ่มลูกค้าบริษัท ลูกค้าบุคคลธรรมดา รวมถึงสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งนี้ธนาคาร จะยังคงยึดมั่นในหลักการ "การเข้าถึงจุดเดียว ตอบสนองระดับโลก" และพึงพาเครือข่ายทั่วโลกเพื่อให้บริการทางการเงินอย่างครอบคลุมแก่วิสาหกิจจีนและไทยที่ดำเนินงานทั่วโลก

นอกจากนี้ธนาคารยังมีบทบาทสำคัญ ในการพัฒนาเศรษฐกิจและการค้าระหว่างจีน-ไทยอย่างมีคุณภาพ เช่น โครงการพัฒนาพื้นที่ระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก เพื่อส่งเสริมความร่วมมือทางเศรษฐกิจระหว่างสองประเทศ

การบริหารความยั่งยืน (Sustainability Management)

ปัจจุบันธนาคารได้ดำเนินการหลายมาตรการ โดยอ้างอิงจากแนวทางปฏิบัติและข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย ความพยายามดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องของธนาคาร ในการเสริมสร้างกรอบการดำเนินงานด้าน Environmental, Social, and Governance (ESG) และเพื่อให้สอดคล้องกับความคาดหวังด้านการกำกับดูแลที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้นำนโยบายและแนวปฏิบัติจากธนาคารแม่มาใช้เป็นกรอบในการพัฒนาแผนกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และได้เริ่มนำประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศมาพิจารณาในกระบวนการบริหารความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของธนาคารตามความเหมาะสม ซึ่งรวมถึงการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนการสนับสนุนการลงทุนในธุรกิจที่มีความยั่งยืนและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ภายใต้กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและหลักการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ

การสร้างคุณค่าในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารมุ่งมั่นในการสร้างคุณค่าในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน โดยส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ความเท่าเทียมทางสังคม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบูรณาการประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้าสู่กลยุทธ์ทางธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการดำเนินงานของธนาคารอย่างเหมาะสม

การกำกับดูแลกิจการและความโปร่งใส

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรากฐานสำคัญของการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลกลยุทธ์และการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องแก่ผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส ชัดเจน และเหมาะสม ตามข้อกำหนดและแนวปฏิบัติด้านการเปิดเผยข้อมูลของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

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 9 เดือน และ 12 เดือน อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

- ไม่มีค่าธรรมเนียมเปิดบัญชี หรือค่าธรรมเนียมจัดการ
- บริการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้า
- บริการถอนบัญชีเงินฝากประจำก่อนครบกำหนด (อาจมีเงื่อนไขเพิ่มเติม)

1.3 แลกเปลี่ยนเงินตราสกุลเงินหยวน

หากมีบัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวนกับทางธนาคาร และมีบัญชีเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศอื่นที่เปิดกับธนาคาร อาทิ ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินปอนด์ เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ เป็นต้น สามารถปฎิวัติเงินตราข้ามสกุลได้ด้วยการโอนระหว่าง 2 บัญชี

- ฟรีค่าธรรมเนียมแลกเปลี่ยนสกุลเงิน
- นำเสนออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่ดีกว่าการแลกเงินสด
- บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินทางออนไลน์

1.4 บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้เต็มจำนวน

บริการ โอนเงินดอลลาร์สรอ.* โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้ตามจำนวนที่กำหนด ซึ่งเป็นหนึ่งในบริการพิเศษของธนาคารเมื่อผู้จ่ายเงินหรือผู้โอนเงินในประเทศไทยต้องการส่งเงินให้แก่ผู้รับและเข้าบัญชีของผู้รับด้วยสกุลเงินหยวนเต็มจำนวน ธนาคารสามารถกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ระหว่างสกุลเงินดอลลาร์สรอ. และสกุลเงินหยวน ทำให้ผู้โอนเงินทราบผลตั้งแต่วันที่โอนเงินว่า ผู้รับเงินปลายทางจะได้รับเงินเข้าบัญชีจำนวนเท่าใดทันที อันเป็นการช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศผู้รับเงิน

- ผู้ส่งเงินสามารถเป็นผู้อาศัยอยู่นอกประเทศจีนแผ่นดินใหญ่ได้

- ผู้รับ** ต้องเป็นผู้ที่มีสัญชาติจีน

- ชื่อผู้จ่ายและผู้รับสามารถระบุเป็นอักษรจีนได้ เพื่อความสะดวกของลูกค้า

* ตามกฎข้อบังคับของคณะกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในประเทศจีน ได้กำหนดเกณฑ์ในการชำระหนี้บุคคล 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 แชนเบียม ฝรั่งเศส เยอรมัน ฮังการี สหรัฐอเมริกา (นิวยอร์ก) ญี่ปุ่น และฟิลิปปินส์

2. การรับฝากเงิน

2.1 บัญชีออมทรัพย์

บัญชีออมทรัพย์ใช้สมุดบัญชีเงินฝากในการรับฝากเงิน มีการจ่ายดอกเบี้ยตามระยะเวลาในการรับฝากเงิน ถอนเงินได้ทุกเมื่อตามที่ต้องการ

- สมุดบัญชีเงินฝากที่มีบันทึกการทำธุรกรรมทั้งหมด
- รับเงินฝากหลากหลายสกุลเงินอาทิเช่น เงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินหยวน เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ ดอลลาร์ฮ่องกง และเงินปอนด์
- สกุลเงินบาท เงินดอลลาร์สหรัฐฯ และเงินหยวนสามารถฝากเป็นเงินสดหรือโอนไปบัญชีอื่นได้ในขณะที่สกุลเงินอื่น ๆ จะสามารถโอนได้เพียงระหว่างบัญชีเท่านั้น
- การคำนวณอัตราดอกเบี้ยแบบรายวัน โดยจ่ายดอกเบี้ยปีละสองครั้งในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมตามอัตราที่ธนาคารกำหนดไว้
- สำหรับเงื่อนไขในการฝากเงินขั้นต่ำอาจแตกต่างกันไปแล้วแต่สกุลเงินที่นำฝาก

2.2 บัญชีเงินฝากประจำ

- บริการฝากประจำ 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 9 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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) ถือเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการบัตรเดบิตที่มี 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรใบเดียว ผู้ถือบัตรสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มและชำระค่าสินค้า/บริการต่าง ๆ ได้ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์

- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แปรณคฺยูเนียนเพย์ (UnionPay)
- 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)
- แปรณคฺยูเนียนเพย์
- 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
- สำหรับการไถ่ถอนจำนวนจากสถาบันทางการเงินอื่น จะได้อัตราดอกเบี้ยพิเศษพร้อมทั้งสามารถกู้เพิ่มเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการโอนกรรมสิทธิ์และค่าจดจำนอง
- หนังสือค้ำประกันของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับชาวต่างชาติที่มีรายได้จากต่างประเทศ

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

6.1.6 หนังสือค้ำประกันการให้สินเชื่อ

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารในกรณีที่ลูกค้าหรือบริษัทย่อยของลูกค้าหรือพันธมิตรของลูกค้าผู้ซึ่งธนาคารเป็นผู้ค้ำประกันไว้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อที่ได้ทำไว้กับสถาบันการเงินนั้น

6.2 บริการเพื่อธุรกรรมการนำเข้า

ให้บริการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

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

ประเภทของเลตเตอร์ออฟเครดิต แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

- 1) 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 โดยทางธนาคารมีสิทธิได้เบี้ยได้หากลูกค้าผัดนัดชำระ จุดประสงค์การให้สินเชื่อเพื่อการซื้อสินค้า หรือ บริการ รวมถึงค่าขนส่ง และผู้ขายจะต้องส่งเอกสารซื้อขายให้กับผู้ซื้อโดยตรงภายใต้เงื่อนไขการชำระเงิน T/T และจะต้องเป็นการชำระเงินแบบมีระยะเวลาตามกำหนด นอกจากนี้สินเชื่อประเภทนี้ยังจัดทำในรูปแบบของโครงการเฉพาะกิจเพื่อสนับสนุนความต้องการทางการเงินในอุตสาหกรรมเฉพาะที่ทางธนาคารกำหนดไว้

6.3 บริการเพื่อธุรกรรมการส่งออก

6.3.1 บริการแจ้งการเปิดเครดิตออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการแจ้งการเปิดเครดิตออฟเครดิต หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครดิตออฟเครดิตที่ออกโดยธนาคารผู้เปิดเครดิตออฟเครดิตทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า)

ด้วยเครือข่ายของธนาคารที่มีอยู่ทั่วโลก ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการแจ้งการเปิดเครดิตออฟเครดิตแก่ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตออฟเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6.3.2 บริการยืนยันเครดิตออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการยืนยันเครดิตออฟเครดิตซึ่งเป็นภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า) นอกเหนือจากภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้ของธนาคารผู้เปิดเครดิตออฟเครดิต

ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตออฟเครดิตกังวลต่อสถานะด้านเครดิตและ/หรือความเสี่ยงทางด้านประเทศของธนาคารผู้เปิดเครดิตออฟเครดิต ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตออฟเครดิตสามารถ

ติดต่อธนาคารเพื่อขอรับบริการการยืนยันเช็คเดบิตออฟเครดิต โดยธนาคารจะยืนยันการชำระเงินถ้าผู้รับประโยชน์ตามเช็คเดบิตออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วน และถูกต้องตามเงื่อนไขของเช็คเดบิตออฟเครดิต ดังนั้นการยืนยันเช็คเดบิตออฟเครดิตคือการประกันการชำระเงินอีกต่อไปให้ผู้รับประโยชน์ตามเช็คเดบิตออฟเครดิต

6.3.3 บริการโอนสิทธิของเช็คเดบิตออฟเครดิตให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่น

ธนาคารให้บริการโอนสิทธิในการปฏิบัติตามเงื่อนไขของเช็คเดบิตออฟเครดิตของผู้รับประโยชน์ตามเช็คเดบิตออฟเครดิตซึ่งมีฐานะเป็นตัวกลางในการจัดหาสินค้า/บริการ (Middle man) ให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่น ๆ โดยมีเงื่อนไขคือผู้รับประโยชน์ตามเช็คเดบิตออฟเครดิตได้รับเช็คเดบิตออฟเครดิตที่มีการกำหนดเงื่อนไขให้โอนสิทธิตามเช็คเดบิตออฟเครดิตได้และธนาคารผู้เปิดเช็คเดบิตออฟเครดิตได้กำหนดให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการโอนสิทธิ การโอนสิทธิตามเช็คเดบิตออฟเครดิตสามารถกระทำได้บางส่วนหรือเต็มจำนวนของเงินของเช็คเดบิตออฟเครดิต

6.3.4 บริการเรียกเก็บเงินตามแอลซี

บริการเรียกเก็บเงินตามแอลซี คือบริการซึ่งธนาคารจะตรวจสอบเอกสารให้กับผู้รับผลประโยชน์เพื่อความมั่นใจว่า เอกสารที่สำแดงนั้นจะสอดคล้องและถูกต้องตามเงื่อนไขในแอลซี และ นำส่งเอกสารตัวส่งออกไปยังธนาคารผู้เปิดแอลซีเพื่อเรียกเก็บเงิน หลังจากที่ได้รับชำระเงินมาแล้วธนาคารจะโอนเงินหลังหักค่าธรรมเนียมไปยังบัญชีของผู้รับผลประโยชน์ที่แจ้งไว้

6.3.5 บริการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บผ่านธนาคารตัวแทนของผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า วิธีการชำระเงินดังกล่าวเหมาะสำหรับผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าที่มีความเข้าใจในสถานะทางด้านเครดิตของผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้าและผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้านั้นมีเงินทุนที่เพียงพอในการจัดเตรียมและการขนส่งสินค้า

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/รับซื้อลดตั๋วภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตและตั๋วเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อระยะสั้นหลังการส่งสินค้าโดยการรับซื้อตั๋วภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (At Sight) หรือตั๋วเรียกเก็บประเภท D/P At Sight และ/หรือทำการรับซื้อลดตั๋วภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตประเภท Usance L/C หรือตั๋วเรียกเก็บประเภท D/A ด้วยบริการสินเชื่อหลังการส่งสินค้าดังกล่าวผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าสามารถมีเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในกิจการก่อนที่จะได้รับการชำระเงินจากธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้าภายใต้ตั๋วเรียกเก็บ

6.3.7 บริการรับซื้อลดตั๋วภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลา แบบไม่ไถ่เบีย Forfaiting

ธนาคารให้บริการสินเชื่อหลังการส่งออกให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตผู้ซึ่งต้องการปิดความเสี่ยงทางด้านเครดิตและความเสี่ยงของประเทศของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยธนาคารจะทำการรับซื้อลดตั๋วภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลาแบบไม่ไถ่เบียจากผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต เมื่อธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตได้ทำการแจ้งการรับรองการชำระเงินผ่านสวิฟที่สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ (Authenticated Swift) โดยทำการหักดอกเบี้ยรับซื้อลดและค่าธรรมเนียมธนาคารจากมูลค่าของตัวก่อนที่จะนำเงินเข้าบัญชีของผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต

6.3.8 บริการรับซื้อลูกหนี้การค้า

บริการครบวงจรด้านรับซื้อลูกหนี้การค้า รวมทั้งการวิเคราะห์ห้วงเงินของผู้ซื้อ การเรียกเก็บหนี้การค้า การป้องกันความเสี่ยงวงเงิน การบริหารจัดการบัญชีลูกหนี้ และการให้วงเงินสินเชื่อ ตามยอดที่ธนาคารผู้ให้สินเชื่อรับซื้อหนี้มาจากผู้ขาย ด้วยเงื่อนไขการมอบสิทธิ์ให้กับธนาคารผู้ให้สินเชื่อ เมื่อผู้ขายมีการขายสินค้าให้แก่ผู้ซื้อ โดยการจ่ายแบบ Open account Document หรือ Against Acceptance โดยการให้บริการรับซื้อลูกหนี้นั้น ทางธนาคารต้องเข้าใจรูปแบบการค้าขายของลูกค้า รูปแบบธุรกิจ รวมถึงคุณภาพของผู้ซื้อ และสามารถตรวจสอบการซื้อขายของผู้ซื้อผู้ขายได้

6.3.9 การให้สินเชื่อด้วย เอกสารอินวอยซ์ส่งออก

การให้สินเชื่อด้วยเอกสารอินวอยซ์ส่งออกนั้น เป็นรูปแบบของการให้สินเชื่อระยะสั้นให้กับผู้ขายชนิดไถ่เบียได้และบริการเรียกเก็บ รวมถึงการบริหารจัดการการขายที่ผู้ขายนั้นได้มอบสิทธิ์ในการเรียกเก็บหนี้ให้กับทางธนาคารแล้ว

6.3.10 สินเชื่อแพกเกจเครดิต แบบมีสัญญาเลตเตอร์ออฟเครดิต

การให้บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออกแบบมีสัญญาเลตเตอร์ออฟเครดิตของลูกค้านั้น iva กับธนาคารเพื่อใช้เป็นเอกสารหลักประกันพิจารณาปล่อยสินเชื่อ

6.3.11 สินเชื่อก่อนการส่งออก

บริการให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกเพื่อนำไปใช้ในกระบวนการผลิต และการขนส่ง โดยใช้หนังสือสัญญาการซื้อขาย เพื่อเป็นเอกสารหลักประกันพิจารณาปล่อยสินเชื่อ โดยการปล่อยสินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ขายในการผลิตสินค้า และการขนส่งสำหรับค้าขายทั้งในและต่างประเทศ

6.3.12 สินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนธุรกิจ / คู่ค้า

ธุรกิจหมุนเวียนธุรกิจ / คู่ค้า หลังจากผู้ขายมีการขายสินค้าหรือบริการให้กับผู้ซื้อ โดยผู้ซื้อนั้นมีความน่าเชื่อถือที่ต้องชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ภายใต้การซื้อขายสินค้าหรือบริการ

ในการพิจารณาผู้ซื้อที่น่าเชื่อถือนั้น จะต้องดูในส่วนของสถานการณ์ของธุรกิจ ศักยภาพในการชำระเงิน และ ความน่าเชื่อถือทางเครดิต โดยธนาคารจะนำเสนอสินเชื่อเติมทุนหมุนเวียนธุรกิจให้กับผู้ซื้อที่น่าเชื่อถือ หลังจากที่ได้รับการยืนยันการชำระเงินจากทางผู้ซื้อแล้ว รวมถึงการได้รับการยืนยันโณสิทธิ์จากทางผู้ขาย ทางธนาคารก็สามารถที่จะดำเนินการชำระเงินค่าสินค้าให้ผู้ขายได้แบบขายสิทธิ์ชนิดไม่สามารถโต้แย้งได้ ก่อนเวลาครบกำหนดตามใบแจ้งหนี้ได้เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับผู้ขายสินค้าหรือบริการ

6.3.13 สินเชื่อธุรกิจระหว่างประเทศเพื่อลูกค้าสถาบันการเงิน

การให้สินเชื่อโดยธนาคาร กับลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน โดยจะใช้หลักฐานเอกสารธุรกรรมระหว่างประเทศ เช่น เล็ตเตอร์ออฟเครดิต ตั๋วเรียกเก็บ หรือรายการเปิดบัญชีเพื่อขายเชื่อ

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 ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Outright Forward Transaction)

ลูกค้าทำสัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราสกุลหนึ่งและขายออกเป็นเงินตราอีกสกุลหนึ่งในวันที่กำหนดตามอัตราแลกเปลี่ยนที่สัญญากำหนดไว้ ในวันครบกำหนดชำระที่ระบุในสัญญา ทำให้มีการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศ

เป็นสัญญาเพื่อลดความเสี่ยงเกี่ยวกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากได้มีการระบุอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการตกลงซื้อขาย

7.2.2 ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแบบยืดหยุ่น (Optional Forward)

ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแบบยืดหยุ่น หมายถึง คู่สัญญาตกลงจะทำธุรกรรมด้วยอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ทำธุรกรรมและมีการกำหนดวันส่งมอบเงินทั้งสองสกุลเกินสองวันทำการหลังจากวันที่ทำสัญญาแลกเปลี่ยน ลูกค้ามีสิทธิ์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุในสัญญาได้ทุกวันทำการภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา

ลูกค้าสามารถเลือกใช้สัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราสกุลหนึ่งและขายออกเป็นเงินตราอีกสกุลหนึ่งภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา

7.3 ธุรกิจสวอปสกุลเงินต่างประเทศ (FX Swap)

ธุรกิจสวอปสกุลเงินต่างประเทศ หมายถึง การจะซื้อหรือจะขายเงินตราต่างประเทศในจำนวนหนึ่งที่เท่ากัน โดยซื้อหรือขายเงินสกุลหนึ่งในขาแรก และทำธุรกรรมด้านตรงข้ามกับขาแรก ณ อีกเวลาหนึ่ง สวอปเงินตราต่างประเทศมีขาแรกและขาหลัง รวมถึง 2 อัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงกันในวันทำสัญญา

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 ที่ลูกค้าสามารถถอนเงินได้มากกว่ายอดคงเหลือในบัญชีกระแสรายวันภายในวงเงินที่ธนาคารได้กำหนด เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องให้กับธุรกิจ

8.2 สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ (Project Financing Loan)

สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ เป็นสินเชื่อเพื่อการสนับสนุนโครงสร้างพื้นฐานและโครงการขนาดใหญ่ โดยการประเมินจากลักษณะทางธุรกิจ ความเป็นไปได้ของโครงการ โครงสร้างทางการเงิน ประมาณการกระแสเงินสด และมูลค่าสินทรัพย์ของโครงการ แหล่งที่มาของการชำระคืนส่วนใหญ่มาจากกระแสเงินสดที่เกิดจากโครงการ โดยจะไม่ขอความช่วยเหลือหรือรับความช่วยเหลืออย่างจำกัดจากโครงสร้างทางการเงินของธุรกิจ

8.3 สินเชื่อเงินกู้แบบมีระยะเวลา

สินเชื่อเงินกู้แบบมีระยะเวลา (ระยะกลาง/ระยะยาว) เป็นเงินกู้ประเภทหนึ่งซึ่งมีระยะเวลามากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 7 ปี เพื่อใช้ในการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรภายใต้กำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินการชำระคืนที่เฉพาะเจาะจง

8.4 สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เป็นเงินกู้ระยะสั้นประเภทหนึ่งเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจรายวัน โดยมีระยะเวลา 1 – 12 เดือน (ขึ้นอยู่กับลักษณะธุรกิจและรอบการดำเนินงาน)

8.5 สินเชื่อที่ร่วมกับธนาคารอื่นให้กู้

สินเชื่อที่ร่วมกับธนาคารอื่นให้กู้ เป็นรูปแบบหนึ่งของเงินกู้ที่ผู้ให้กู้ตั้งแต่สองรายขึ้นไปร่วมกันให้กู้ยืมแก่บริษัทหนึ่งแห่งขึ้นไปภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขเดียวกัน โดยมีหน้าที่ต่างกันซึ่งลงนามในสัญญาเงินกู้เดียวกัน ปกติแล้วธนาคารแห่งหนึ่งจะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นธนาคารตัวแทนเพื่อจัดการธุรกิจสินเชื่อในนามของสมาชิกกลุ่ม ผลิตภัณฑ์จะเน้นให้บริการลูกค้ากลุ่มใหญ่และโครงการขนาดใหญ่เป็นหลัก ซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการเงินกู้ระยะยาวในปริมาณมาก

8.6 สินเชื่อจากประเทศผู้ส่งออก

ประกอบด้วย สินเชื่อที่ให้แก่ผู้ซื้อ และ สินเชื่อที่ให้แก่ผู้ขาย

สินเชื่อที่ให้แก่ผู้ซื้อ เป็นสินเชื่อระยะกลางและระยะยาวที่ให้บริการโดยธนาคารของผู้ส่งออก แก่ผู้นำเข้า หรือ ธนาคารของผู้นำเข้า และได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลของประเทศผู้ส่งออก โดยมี

วัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการส่งออกสินค้าและบริการ เช่น ผลิตภัณฑ์เครื่องจักรกลและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ สัญญาหรือโครงการจากต่างประเทศ

สินเชื่อที่ให้แก่ผู้ขาย เป็นสินเชื่อระยะกลางและระยะยาวที่ให้บริการแก่ผู้ส่งออกโดยธนาคารของประเทศผู้ส่งออก โดยทั่วไปหน่วยงานประกันสินเชื่อเพื่อการส่งออกของแต่ละประเทศจะมีการบริการประกันการส่งออก การค้าประกัน หรือสินเชื่อพิเศษโดยตรงสำหรับการส่งออก

สินเชื่อเพื่อการส่งออกที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ให้บริการแก่ลูกค้าในปัจจุบัน อยู่ภายใต้โครงการประกันสินเชื่อเพื่อการส่งออกระยะกลางและระยะยาวของ China Export & Credit Insurance Corporation ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ให้บริการสินเชื่อระยะกลางและระยะยาวแก่ผู้นำเข้าในประเทศ/เจ้าของกิจการ หรือ ผู้ส่งออกจีน/ผู้ประกอบการโครงการ EPC ผ่านรูปแบบการให้สินเชื่อแบบต่าง ๆ โดยมีเงื่อนไขและการกำหนดระยะเวลา

8.7 สินเชื่อเพื่อการรวบรวมและซื้อกิจการ

สินเชื่อเพื่อใช้ในการชำระธุรกรรมสำหรับการรวบรวมและซื้อกิจการระหว่างประเทศ หรือ การให้สินเชื่อเพื่อการลงทุน โดยธุรกรรมดังกล่าวได้รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการรวบรวมและซื้อกิจการและค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

สินเชื่อเพื่อการรวบรวมและซื้อกิจการระหว่างประเทศ มีทั้งการให้สินเชื่อระยะสั้นเพื่อรอแหล่งเงินทุนในภายหลัง (Bridging Loans) สินเชื่อระยะกลาง และ สินเชื่อระยะยาว

การให้สินเชื่อเพื่อการรวบรวมและซื้อกิจการจะมีข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เข้มงวดกว่าการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าทั่วไป

9. ธนาคารส่วนบุคคลทางอินเทอร์เน็ต/โมบายแบงก์กิ้ง

9.1 บริการด้านบัญชี

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

9.2 บริการด้านการโอนเงิน

- โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินจากบัญชีไปยังบัญชีอื่นของตัวเองหรือบุคคลอื่นรวมถึงการโอนเงินระหว่างบัญชีตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกันหรือสกุลเงินที่แตกต่างกัน (การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) และการโอนเงินไปยังผู้อื่น (เช่น โอนเงินไปยังบัญชีบุคคลหรือบัญชีนิติบุคคลที่เปิดบัญชีกับธนาคาร)
- โอนเงินภายในประเทศ โอนเงินไปยังบัญชีของธนาคารอื่นที่อยู่ภายในประเทศแบ่งเป็น
 1. ผ่านระบบ Bulk Payment ซึ่งมีทางเลือกให้กับลูกค้า คือ โอนใน 1 วันทำการ และ 2 วันทำการ
 2. ผ่านระบบ BAHTNET
 3. ผ่านระบบการโอนเงินแบบ PromptPay
 4. การโอนเงินแบบรับเงินทันที (Real-time)
- โอนเงินระหว่างประเทศ ลูกค้าสามารถโอนเงินไปยังต่างประเทศ รวมถึงการโอนเงินทั่วไป (โอนเงินโดยตรงจากบัญชีออมทรัพย์ สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ หรือสกุลเงินอื่น) และการโอนรับเงินหยวน ตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ประกาศ ณ วันโอน
- การฝากเงินในบัญชีเงินฝากประจำเพื่อได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าและเมื่อครบกำหนดระยะเวลาของบัญชีเงินฝากประจำสามารถทำการฝากเงินจำนวนนี้ไปยังบัญชีออมทรัพย์
- การกำหนดผู้รับเงิน โดยการกำหนดรายชื่อผู้รับเงินที่มีการใช้งานบ่อยครั้ง เพื่อความสะดวกในครั้งต่อไป
- การกำหนดเวลาการนัดหมายในการทำธุรกรรมโอนเงิน โดยระบบของธนาคารจะโอนเงินตามเวลาที่ลูกค้ากำหนด (ขณะนี้บริการเฉพาะการนัดหมายบริการโอนเงินระหว่างบัญชีของตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกัน)
- สอบถามข้อมูลการทำธุรกรรมธนาคารออนไลน์ โดยตรวจสอบการทำธุรกรรมว่าสำเร็จหรือไม่และยังสามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

9.3 บริการสแกน QR Code เพื่อชำระเงิน

- บริการสแกน QR Code เพื่อชำระเงินค่าสินค้าและบริการ ผ่านธนาคารส่วนตัวโมบายแบงก์กิ้ง
- การชำระเงินแบบ PromptPay QR
- การชำระเงินแบบ UnionPay QR

10. ธนาคารออนไลน์ธุรกิจ

10.1 บริการด้านบัญชี

- รายการบัญชีแสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือ รายละเอียดบัญชีทั้งหมดเพื่อตรวจสอบสถานะการเปลี่ยนแปลงของบริษัท และตัดสินใจนโยบายทางการเงินสด ใ้ได้อย่างเหมาะสม
- รายการเดินบัญชี ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุดหรือย้อนหลัง รวมถึงการดาวน์โหลดข้อมูลทั้งหมด ที่สามารถเลือกช่วงเวลาได้ตามที่ต้องการ
- 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 ลูกค้าบริษัทสามารถใช้ฟังก์ชันนี้แก้ไขรายการก่อนอนุมัติ
- การอนุมัติรายการ ผู้ประกอบการของบริษัทที่มีสิทธิ์อนุมัติรายการธุรกรรมจะต้องอนุมัติรายการธุรกรรม เมื่ออนุมัติธุรกรรมดังกล่าวแล้วจึงจะจัดส่งให้ธนาคารดำเนินการต่อไป

10.3 ไอจีทีบี (iGTB)

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

ไอจีทีบี มีมาตรฐานที่ครอบคลุมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งสนับสนุน 3 ช่องทาง ได้แก่ ไอจีทีบีเน็ต ไอจีทีบีโมบาย ไอจีทีบีคอนเนค

ไอจีทีบีครอบคลุมทุกการทำธุรกรรมด้วยมาตรฐานระบบอินเทอร์เน็ตออนไลน์สำหรับลูกค้าองค์กร ฟังก์ชันและบริการบนช่องทางไอจีทีบี:

- โครงสร้างพื้นฐาน และการบริหารจัดการข้อมูลการทำธุรกรรม โดยสามารถดึงข้อมูลการทำธุรกรรมได้หลากหลาย ตามการตั้งค่าของผู้ใช้งาน
- การบริหารจัดการข้อมูล สามารถสร้างรายงานที่แม่นยำและตรงเวลา

- การโอนเงิน สนับสนุนธุรกรรมโอนเงินภายใน ระหว่างธนาคาร และระหว่างประเทศ
- การทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตรา สามารถดูอัตราแลกเปลี่ยนได้ ช่วยให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยน สนับสนุนการฝากประจำออนไลน์ เพื่อความสะดวกสบายในการบริหารการเงินของลูกค้าองค์กร
- การบริหารจัดการสภาพคล่อง ให้บริการการจัดการสภาพคล่องอย่างแม่นยำทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- การบริการจ่ายเงินเดือนพนักงานองค์กร เพื่อให้การจ่ายเงินเดือนเป็นเรื่องง่ายและรวดเร็ว
- การโอนเงินด้วยระบบ PromptPay สำหรับ ลูกค้าองค์กร โดยไอจีทีบีเน็ต ไอจีทีบีโมบายนั้นสามารถทำการ โอนเงินด้วยเบอร์โทรศัพท์ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี เลขบัตรประชาชนที่ลงทะเบียนไว้ หรือ สแกนคิวอาร์โค้ด เพื่อทำการโอนเงินผ่านไอจีทีบีโมบาย
- ยื่นสมัครธุรกรรมนำเข้าส่งออกระหว่างประเทศผ่านระบบ ไอจีทีบีเน็ต : โกลบอล เทรด เซ็นเตอร์ คือแพลตฟอร์มในการนำเสนอการทำธุรกรรมนำเข้าส่งออกระหว่างประเทศผ่านรูปแบบออนไลน์ สำหรับลูกค้าองค์กร โดยลูกค้าสามารถกรอกข้อมูลสมัครบนหน้าจอ ไอจีทีบีเน็ต และแนบเอกสารตัว (หากมี) หลังจากที่ผู้มีอำนาจทำการอนุมัติรายการแล้ว รายการจะส่งมาที่ธนาคารผ่านไอจีทีบีเน็ต
- ยื่นธุรกรรมโอนเงินในประเทศและโอนเงินออกต่างประเทศบน ไอจีทีบีแพลตฟอร์ม โดยการโอนครั้งเดียวที่หลายรายการจะช่วยให้ลูกค้าสะดวกและรวดเร็วมากขึ้น
- ลูกค้าสามารถยื่นธุรกรรมโอนเงินโดยการแนบใบสมัคร โอนเงินและเอกสารเพิ่มเติม โฉนดการแนบเอกสารแสกนผ่านช่องทาง ไอจีทีบีเน็ตตามเงื่อนไขของธนาคาร ซึ่งเป็นบริการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ โดยนอกจากเอกสาร โอนเงินแล้ว ยังสามารถใช้บริการนี้ได้กับ เอกสารประเภทอื่น ๆ ได้แก่ เอกสารทำธุรกรรมนำเข้าส่งออก
- ธนาคารให้บริการรับสแกนจ่ายชำระเงิน ตามการเรียกเก็บเงินจากใบแจ้งหนี้ ด้วยวิธีการสแกน QR code ผ่านช่องทาง ไอจีทีบีโมบาย ซึ่งจากการสแกนจะเห็นข้อมูลตามใบแจ้งหนี้เพื่อชำระเงิน โดยรองรับการให้บริการลูกค้า ให้สามารถสแกนจ่ายเงินได้ทั้ง BOT QR และ Thai QR Code (Tag30 และ Tag30+)
- ธนาคารเพิ่มประสิทธิภาพ การให้บริการผ่านระบบ PromptPay ดังต่อไปนี้
 - เมื่อมีการ โอนเงินผ่าน PromptPay สำเร็จแล้วจะมีการออกใบเสร็จแจ้งให้กับลูกค้า
 - ลูกค้าสามารถดาวน์โหลดใบเสร็จหรือส่งใบเสร็จโดยการบันทึกไฟล์หรือส่งไฟล์ทางอีเมลได้

- มีการแสดง QR code ขนาดย่อที่ใบเสร็จมุมขวาล่างและสามารถสแกนพิสูจน์การชำระเงินจริงตามใบเสร็จ
- เพิ่มในส่วนของการปิดบังข้อมูลสำคัญของบัญชีผู้โอนและผู้รับเงินบนใบเสร็จ เช่น เบอร์โทรศัพท์ ชื่อบัญชี และอื่น ๆ โดยจะเป็นเครื่องหมายกากบาทและแสดงข้อมูลเพียง 4 เลขท้ายเท่านั้น
- สามารถโอนเงินผ่านบริการ PromptPay โดยใช้เลขที่บัญชีได้
- ไอจีทีบี API เป็นช่องทางการธนาคารแบบ Host to Host ซึ่งเชื่อมต่อการให้บริการของธนาคารกับระบบของลูกค้าองค์กรอย่างราบรื่น ช่วยส่งเสริมการทำงานในรูปแบบดิจิทัลที่แท้จริง และมอบประสบการณ์ที่ดีกว่าผ่าน Application Programming Interfaces (API) ทำให้บริการ ไอจีทีบี API รองรับบริการทางธนาคารหลากหลายประเภท ช่วยให้ลูกค้าองค์กรสามารถดำเนินงานธุรกิจประจำวันได้อย่างรวดเร็ว สะดวก และราบรื่น

11. เอทีเอ็ม (เครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ)

- ทำรายการถอนเงินสดสกุลเงินบาท สำหรับบัตรเดบิตและบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารในประเทศไทย และธนาคารในต่างประเทศ
- ทำรายการฝากเงินสดสกุลเงินบาทสำหรับบัตรเดบิตและบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)
- สะดวกในการทำรายการโอนเงินไปยังบัญชีธนาคารอื่น ๆ หรือรับเงินโอนจากธนาคารอื่นผ่านเอทีเอ็มธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) หรือ ธนาคารอื่น ๆ ในประเทศไทย
- ตรวจสอบยอดเงินในบัญชีสำหรับบัญชีออมทรัพย์

12. ประกันภัย

ธนาคารได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยและนายหน้าประกันชีวิต ออกให้โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

12.1 ประกันอัคคีภัย

- เพื่อคุ้มครองและป้องกันความสูญเสียหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากภัยอันตรายต่อที่อยู่อาศัยและทรัพย์สินที่เอาประกันจากสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ฟ้าผ่า การระเบิด น้ำท่วม และอื่น ๆ

12.2 ประกันชีวิตคุ้มครองเงินเชื่อที่อยู่อาศัย (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)

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งต่อการมีธรรมาภิบาลในระบบการธนาคารที่ดี ด้วยเหตุนี้ธนาคารจึงจัดให้มีแนวโยบายการบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกลไกการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการวิเคราะห์แผนงานองค์กรเพื่อจัดให้มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการปรับโครงสร้างองค์กร รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับประเภทความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานสากล และข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตลอดจนผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดและพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่กำหนดกลยุทธ์และการกำกับดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระบบที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การประเมินกรอบความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานทางธุรกิจของธนาคาร การประเมินระดับความเสี่ยงแต่ละประเภท การจัดทำแผนงานควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และการรายงานผลของการจัดการความเสี่ยงต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการเตรียมแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินในกรณีที่เกิดวิกฤตทางการเงินที่ไม่คาดคิด ให้สามารถจัดการและรับมือได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของธนาคาร และการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาหรือภาระผูกพันที่ตกลงกันได้ จากการให้บริการด้านสินเชื่อที่หลากหลาย อาทิเช่น วงเงินกู้ยืมระยะสั้น-ยาว วงเงินเบิกเกินบัญชี เงินสินเชื่อการค้าต่างประเทศ ธุรกิจบริหารเงิน หนี้สื่อค้าประกัน เลตเตอร์ออฟเครดิต สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และบัตรเครดิต เป็นต้น สำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร ประกอบด้วย การตรวจสอบวิเคราะห์ข้อมูลและสถานะ (Due Diligence) อย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง, การทบทวนความเสี่ยงตามหลักการและเป็นกลาง โดยคำนึงถึงการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการ

ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้, การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ และมีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ

1.1 การกำหนดโครงสร้างความรับผิดชอบ

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการจัดทำอันดับเครดิตของลูกค้า วิเคราะห์สินเชื่อ และจัดทำคำขออนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละราย โดยทีมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการตรวจสอบ วิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าที่ได้รับจากฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมในการสรุปและเพื่อขออนุมัติสินเชื่อภายใต้นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายบริหารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย หากวงเงินสินเชื่อเกินกว่าอำนาจจะต้องนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามแนวทางการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยธนาคารมีขั้นตอนในการควบคุมการใช้จ่ายเงินภายหลังวงเงินได้รับอนุมัติ นอกจากนี้ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการติดตามการใช้จ่ายเงินของลูกค้าทุกรายและมีการทบทวนรายปี ในขณะที่เดียวกันหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งทำหน้าที่โดยอิสระจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงยังทำการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบการอนุมัติวงเงิน การใช้จ่ายเงินของลูกค้า รวมถึงความถูกต้องของเอกสารที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สำหรับสินเชื่อรายย่อย ฝ่ายบริการธนาคารดิจิทัลส่วนบุคคลมีหน้าที่ในการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกันทำหน้าที่อนุมัติราคาประเมินของหลักประกันประเภทที่อยู่อาศัยซึ่งประเมินโดยบริษัทประเมินราคาทรัพย์สินที่ได้รับอนุญาต

1.2 การชี้วัดความเสี่ยง การติดตามและระบบการรายงานความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ทบทวนปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ เพื่อยกระดับการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น โดยได้ระบุรายละเอียดที่ชัดเจนเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้, แผนในการพัฒนาธุรกิจ และเกณฑ์การรับลูกค้าใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล

สำหรับการขออนุมัติสินเชื่อใหม่ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่จะทำการวิเคราะห์สินเชื่อเชิงลึกเพื่อให้รู้จักลูกค้าและเข้าใจสถานการณ์ทางการตลาดและอุตสาหกรรมของลูกค้า นอกจากนี้ยังทำการวิเคราะห์แนวโน้มในอนาคต (forward-looking) โดยทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะลูกค้า (Due Diligence team)

ดำเนินงานให้สอดคล้องกับกระบวนการคัดกรองสินเชื่ออย่างเข้มงวด โดยพิจารณาครอบคลุมถึงข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้การเงินของลูกค้า วงเงินที่ขออนุมัติ ประวัติการกู้ยืม ความสามารถในการชำระหนี้ การวิเคราะห์กระแสเงินสด การวิเคราะห์หลักประกันและความเสี่ยง สรุปความเป็นไปได้ การกำหนดเงื่อนไขของการกู้ยืม และสรุปผลการวิเคราะห์ ตลอดจนข้อเสนอแนะเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อและผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อตามลำดับต่อไป

นอกจากนี้ธนาคารได้นำแบบจำลอง RA ซึ่งใช้ระดับภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (โปรแกรมการจัดอันดับเครดิตภายใน) มาใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าองค์กร โดยแบบจำลองดังกล่าวครอบคลุมถึงองค์ประกอบทางการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ปัจจัยความเสี่ยงเฉพาะของภูมิภาคและของแต่ละประเทศ ตลอดจนเกณฑ์มาตรฐานอุตสาหกรรมและตัวชี้วัดด้านตลาด โดยผลที่ได้จากแบบจำลองนี้สามารถนำมาใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินการต่าง ๆ อาทิ การอนุมัติสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยง การกำหนดวงเงิน การกำหนดนโยบายสินเชื่อ และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย ฉบับที่ 9 (IFRS 9)

ธนาคารยังคงเดินหน้าในการเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารการอนุมัติสินเชื่อและการจัดอันดับเครดิตของลูกค้า โดยยึดมั่นในหลักการและเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่ออย่างเคร่งครัด เพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อใหม่เป็นไปอย่างมีคุณภาพ นอกจากนี้ธนาคารยังตอกย้ำนโยบายการบริหารจัดการเชิงรุกในการลดการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงและให้ความสำคัญกับนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุม

ธนาคารวัดผลและบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตตามกฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในการจำแนกสินเชื่อเครดิตตามการจัดชั้นหนี้สินนั้น จะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์โดยคำนึงถึงแนวคิดสำคัญในเรื่องการมองไปข้างหน้า (Forward-looking) โอกาสในการติดตามเรียกคืนหนี้และขอบเขตของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ในขั้นตอนสุดท้ายของการจัดชั้นหนี้สิน ธนาคารใช้กระบวนการมาตรฐานที่กำหนดไว้ใน “แนวทางปฏิบัติในการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ” (Guideline on Loan Classification and Impairment Provision) ” ทั้งในด้านการจัดชั้น การตรวจสอบ การทบทวนและการอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารส่งเสริมให้มีระบบการตรวจสอบติดตามความเสี่ยงและการแจ้งเตือนล่วงหน้า (Early-warning systems) รวมถึงเพิ่มความเข้มงวดในระบบการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงที่สำคัญ อีกทั้งยังมีการทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิต (Credit Rating) และดำเนินการตรวจสอบลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงให้บ่อยครั้งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการทบทวนและตรวจสอบการให้สินเชื่อธุรกิจ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และสร้างมาตรการป้องกันแก้ไขอย่างจริงจัง รวมถึงมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสินเชื่อเพื่อตรวจสอบโครงสร้างและการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ ซึ่งครอบคลุมถึงคุณภาพสินทรัพย์ การควบคุมวงเงินของกลุ่มลูกค้า การจำกัดความเสี่ยงของประเทศ (Country risk limit) พอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ และการกระจุกตัวในแต่ละของอุตสาหกรรม

สำหรับสินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้นำแบบจำลองมาใช้ในการตรวจสอบเครดิตก่อนการอนุมัติสินเชื่อ และได้พัฒนาแบบจำลองเพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้า (Behaviour Assessment Model) เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการจัดการควบคุมสินเชื่อหลังจากที่ได้รับอนุมัติ

1.3 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการก่อภาระผูกพันทั้งในด้านการให้สินเชื่อ การลงทุนและการก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายกับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรืออุตสาหกรรมใดเป็นการเฉพาะและมีมูลค่าสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อโดยการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่และควบคุมไม่ให้มีการอนุมัติสินเชื่อให้กับอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป (Over-lending) ธนาคารสามารถควบคุมการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ากลุ่มเดียว (Single Group Concentration) ได้โดยการจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อ การลงทุน การก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดหรือโครงการใดโครงการหนึ่ง โดยทุกรายการรวมกันไม่เกินกว่าร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดเพดานวงเงินสินเชื่อของแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้าไว้ด้วย โดยในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพันตามสัญญาต่าง ๆ แก่ลูกค้า แต่ละรายที่เกินกว่า 10% ของเงินกองทุนของธนาคาร จะถูกจัดเป็นการให้สินเชื่อรายใหญ่ (Large Customers) ซึ่งยอดรวมการให้สินเชื่อของแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้ารายใหญ่จะต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ยอดภาระผูกพันรวมของกลุ่มลูกหนี้ที่มีสัดส่วนคงค้างเกินกว่า 10 % ของเงินกองทุนของธนาคาร อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนดไว้ โดยการให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมภาคการผลิตยังคงเป็นสัดส่วนใหญ่ของพอร์ตโฟลิโอการให้สินเชื่อทั้งหมด ซึ่งธนาคารมีมาตรการเพื่อบรรเทาความเสี่ยง ดังนี้

- การกระจายความเสี่ยงไปยังภาคส่วนย่อยของอุตสาหกรรมภาคการผลิต
- การติดตามและปรับพอร์ตโฟลิโอให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ
- การประเมินความเสี่ยงตามข้อมูลจำเพาะของแต่ละอุตสาหกรรม
- การจัดการเชิงรุกในการกำหนดระดับความเสี่ยงรายภาคธุรกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้มีการกำกับดูแลพอร์ตโฟลิโออย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม และสามารถระบุความเสี่ยงจากการกระจุกตัวที่อาจเกิดขึ้นใหม่ได้อย่างทัน่วงที

2. ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อสถาบันการเงิน อันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าในสถานะต่าง ๆ ของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่สถาบันการเงินถือครองอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าดังกล่าว ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ สำหรับธนาคารนั้นความเสี่ยงด้านตลาดสามารถเกิดขึ้นได้จากทั้งในพอร์ตเพื่อการค้า (Trading Book) และพอร์ตเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยความเสี่ยงจากการค้า (Trading Risk) ส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (FX) เป็นหลัก ซึ่งธนาคารใช้แนวทางมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการดำรงเงินกองทุนเพื่อคำนวณความเสี่ยงด้านตลาด

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารนั้น อยู่ภายใต้การนำและการกำกับดูแลโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงทางด้านตลาดได้รับการจัดการภายใต้ขอบเขตที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการรับความเสี่ยง ความสามารถในการติดตาม และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร อีกทั้งยังมีการกำกับดูแลแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน ปรึบลดความไม่สอดคล้องและภาระความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด

2.1 การกำหนดโครงสร้างและความรับผิดชอบ

ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดดังนี้;

ฝ่ายตลาดการเงิน (Global Markets Department) เป็นหน่วยงานธุรกิจด้านแรก (Frontline) ที่รับผิดชอบด้านการบริหารจัดการธุรกรรม และบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมการซื้อขายรายวัน เพื่อให้อยู่ในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Department) เป็นหน่วยงานส่วนกลาง (Middle Office) ที่รับผิดชอบในการติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเป็นอิสระตามสายการบังคับบัญชา

ฝ่ายปฏิบัติการด้านการเงิน (Financial Operation Department) เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบบริหารจัดการภาพรวมของความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับพอร์ตเพื่อการธนาคาร (Banking Book)

ฝ่ายปฏิบัติการ (Operation Services Department) ปฏิบัติหน้าที่ในส่วนสนับสนุน (Back-Office) มีกระบวนการตรวจสอบควบคุมรายวัน และสอบทานยืนยันความถูกต้องของข้อมูลการซื้อขาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีการชำระราคาตามธุรกรรมครบถ้วน

การประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Mark-to-Market) เป็นเครื่องมือสำคัญในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรายวัน ในภาวะปกติข้อมูลที่เกี่ยวข้องจะถูกอ้างอิงจากราคาตลาดโดยตรง นอกจากนี้ธนาคารยังกำกับดูแลให้กระบวนการจัดเก็บข้อมูลในภาพรวมมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการบิดเบือนข้อมูล

ธุรกรรมทั้งหมดจะถูกดำเนินการอย่างเข้มงวดภายในวงเงินของคู่สัญญา (Counterparty Credit Lines) ที่ได้รับอนุมัติ โดยมุ่งเน้นไปยังธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าเป็นพิเศษ เพื่อให้แน่ใจว่ามีการดำเนินการเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่กำหนดไว้

2.2 กระบวนการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผล และเชื่อถือได้ ด้วยเหตุนี้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารจึงอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ และสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้การที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาสถานะของเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ ทั้งยังสามารถปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามสถานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งการปรับอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด

2.3 แนวทางการกำหนดวงเงินควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ส่วนใหญ่มาจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้นำกรอบการทำงานเพื่อควบคุมวงเงินมาใช้ซึ่งประกอบด้วยหลักการสำคัญดังต่อไปนี้:

(1) วงเงินสินเชื่อคู่สัญญา (Counterparty Credit Limits)

ธนาคารดำเนินการกำหนดเพดานสูงสุดที่ยอมรับความเสี่ยงต่อคู่สัญญาแต่ละรายด้วยความรอบคอบและรัดกุม เพื่อบริหารความเสี่ยงคู่สัญญา (Counterparty Exposure Risk) ป้องกันความเสียหายหากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ ตลอดจนมีการติดตามทบทวนวงเงินเหล่านี้เป็นระยะ และปรับให้เหมาะสมตามความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของคู่สัญญาและข้อกำหนดทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

(2) วงเงินการเปิดรับความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Exposure Limits)

ธนาคารมีการกำหนดขีดจำกัดปริมาณสกุลเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารสามารถถือครอง และติดตามสถานะของวงเงิน FX คงเหลือ ณ สิ้นวัน เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งวงเงินเหล่านี้ ธนาคารได้กำหนดไว้ที่ระดับรวม (Aggregate level) พร้อมทั้งกำหนดมาตรการที่จะทำให้แน่ใจว่ามีการกระจายความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

(3) วงเงินกำไร/ขาดทุน (Profit/Loss (P/L) Limit)

ธนาคารมีการกำหนดวงเงิน P/L รายวัน เป็นเพดานสูงสุดของผลขาดทุนที่ยอมรับได้ เพื่อควบคุมผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมการซื้อขาย โดยวงเงินดังกล่าวถือเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าที่จะกระตุ้นให้ผู้บริหารเร่งตรวจสอบเมื่อเข้าใกล้เพดานที่กำหนดไว้

(4) มูลค่าการเปลี่ยนแปลงของราคาต่อหนึ่งหน่วยดัชนี (Price value of basis point -PVBP)

ธนาคารมีการใช้มาตรการ PVBP เพื่อเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงและติดตามความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยจากการทำธุรกรรมซื้อขาย ถึงแม้ว่าจะเป็นเพียงส่วนประกอบย่อยของภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาด อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงให้ความสำคัญด้วยเช่นกัน

การลงทุนในหลักทรัพย์นั้นส่วนใหญ่ธนาคารจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเพื่อวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติตามเกณฑ์กำกับดูแลและดำรงเงินกองทุน โดยนำค่าอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ (Duration) มาใช้ในการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาพันธบัตร ซึ่งเครื่องมือชี้วัดความเสี่ยงเหล่านี้ได้รับการตรวจสอบเป็นรายวันและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส

2.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งนี้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องเหล่านี้ ได้รับการติดตามและจัดการอย่างดี โดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบ หรือจากปัจจัยภายนอกรวมถึงความเสี่ยงทางด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการบริหารโดยการระบุปัจจัยเสี่ยงและทำความเข้าใจขอบเขตธุรกิจและกระบวนการปฏิบัติงาน ดังนี้ การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงเพียงพอและประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดการยอมรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดแผนการแก้ไขสำหรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ที่ไม่สามารถยอมรับได้ และการติดตามและรายงานความเสี่ยงที่ยังเหลือที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารได้มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยการกำหนดนโยบายและการใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง ธนาคารให้ความสำคัญกับแผนการบริหารธุรกิจในภาวะฉุกเฉิน (Business Continuity Management) ได้ส่งเสริมให้มีความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงานได้อย่าง

ต่อเนื่องเมื่อเกิดภาวะฉุกเฉิน ซึ่งแผนการบริหารธุรกิจภาวะฉุกเฉินได้มีการทบทวนและทดสอบอย่างสม่ำเสมอ

3.1 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

พนักงานทุกคนของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเป็นระบบ ซึ่งแบ่งความรับผิดชอบเป็น 3 ระดับ (Three Lines of Defence) และมีการติดตามควบคุม ปรับระยะเวลา เปรียบเทียบต้นทุนกับผลประโยชน์ และหน้าที่ความรับผิดชอบเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากขั้นตอนภายในธนาคารได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเสริมสร้างความเข้มแข็งในการติดตามการพัฒนาศักยภาพรายวันทั้งในระดับฝ่ายงานและระดับผู้ปฏิบัติงาน

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

นอกจากนี้ธนาคารยังมีแผนการเตรียมรับมือเหตุการณ์วิกฤตต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งในแต่ละหน่วยงานภายในธนาคารจะมีบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจหลักของธนาคารยังคงสามารถดำเนินต่อไปได้ และมีการรายงานเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดนี้ทันทีให้แก่เลขานุการผู้ดูแลแผนการบริหารธุรกิจภาวะฉุกเฉินตามขั้นตอนของธนาคารอีกด้วย

3.2 ขอบเขตการวัดความเสี่ยงการติดตามและระบบการรายงานผล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและมาตรการในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญทั้งหมด โดยกำหนดให้แต่ละหน่วยงานติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกฎหมายเกณฑ์ที่กำหนด

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

โดยข้อมูลความเสี่ยงหายด้านปฏิบัติการจะถูกบันทึกและติดตามอย่างใกล้ชิดและรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารรับทราบ

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

ธนาคารยังได้มีการติดตามกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ ในแต่ละหน่วยธุรกิจ และรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงรับทราบ โดยในรายงานจะประกอบไปด้วยเหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้น สาเหตุของปัญหา การวิเคราะห์ปัญหาที่เกิดขึ้น การป้องกันและมาตรการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ โดยจะมีการรายงานทุกไตรมาสให้แก่คณะกรรมการสำหรับผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคาร

เพื่อเป็นการส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารให้มีคุณภาพ และเหมาะสมสำหรับลูกค้า ผลิตภัณฑ์ใหม่และผลิตภัณฑ์ที่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงจะต้องผ่านกระบวนการตรวจสอบ และอนุมัติก่อน โดยธนาคารจะมีการประเมินความเสี่ยง และติดตามผลผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารอย่างเหมาะสม

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

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินทุนเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรักษาอัตราส่วนสภาพคล่อง (LCR) อัตราส่วนเงินทุนคงที่สุทธิ (NSFR) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และติดตามกระแสเงินสดจ่ายสุทธิในช่วงเวลาต่าง ๆ โดยใช้รายงานกระแสเงินสดและรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองความต้องการด้านสภาพคล่องได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้นโยบายสภาพคล่อง การควบคุม และเพดานความเสี่ยงเพื่อให้แน่ใจว่ามีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอที่จะรักษากระแสเงินสดในอนาคตให้เพียงพอสำหรับกิจกรรมของธนาคารทั้งในสถานการณ์ปกติ และสถานการณ์จำลองภายใต้ภาวะวิกฤติ โดยจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน (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 ธรรมชาติทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารจัดการทรัพย์สินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารจัดการการเข้ารหัสข้อมูล การบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและบุคลากร การบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาระบบ การดำเนินการของข้อมูล การสื่อสารของเครือข่าย การบริหารจัดการผู้ให้บริการด้านการควบคุมความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และอื่น ๆ ธนาคารมีขั้นตอนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อระบุ ประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ณ ปัจจุบันนี้ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศมีเข้ามาหลายรูปแบบและรุนแรงขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลธนาคารและลูกค้า อย่างไรก็ตามธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญต่อความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าและธนาคาร จึงเพิ่มมาตรการความปลอดภัยโดยนำเทคโนโลยีต่าง ๆ เข้ามาใช้เพื่อให้สามารถป้องกันมิให้ผู้อื่นเข้าถึงข้อมูลได้

5.3 ความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบที่อาจมีต่อชื่อเสียงของธนาคารอันสืบเนื่องมาจากแนวปฏิบัติทางธุรกิจ ความเสี่ยงต่อชื่อเสียง ความเสี่ยงของผลกระทบเชิงลบและการสูญเสียภาพลักษณ์ของธนาคาร และชื่อเสียงที่มีผลมาจากความสนใจของสื่อหรือข่าวด้านลบครอบคลุมไปถึงกลุ่มของธนาคาร โดยมาจากการดำเนินธุรกิจ, การบริหารและพฤติกรรมอื่น ๆ หรือเหตุการณ์จากภายนอกที่เกี่ยวกับธนาคาร ความเสี่ยงที่สาธารณชน เช่น ลูกค้า, พันธมิตรทางธุรกิจ, ผู้ลงทุนและหน่วยงานกำกับดูแล จะมีภาพลักษณ์ของธนาคาร ในด้านลบหรือเสียความเชื่อมั่นที่มีต่อธนาคาร ทั้งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร สิ่งที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจมาจากความไม่สอดคล้องของจรรยาบรรณ, ความคาดหวังของสังคม มาตรฐานการให้บริการ การฝ่าฝืนข้อตกลง การบริการลูกค้าที่ขาดความใส่ใจ และอื่น ๆ โดยธนาคาร จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดระดับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) รายงานผลประกอบการปี 2568 มีกำไรสุทธิตามงบการเงินหลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระเป็นจำนวนเงิน 1,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 429 ล้านบาทหรือร้อยละ 31.25 จากจำนวน 1,371 ล้านบาทในปี 2567

หน่วย: ล้านบาท

รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2568	2567	อัตราการเปลี่ยนแปลง%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,934	2,018	(4.14%)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	1,563	1,497	4.42%
รายได้รวมจากการดำเนินงาน	3,497	3,515	(0.50%)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	1,072	1,024	4.78%
กำไรจากการดำเนินงาน	2,425	2,491	(2.66%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	174	777	(77.61%)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,251	1,714	31.31%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	451	343	31.52%
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	1,800	1,371	31.25%

สำหรับปี 2568 ท่ามกลางสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในแนวโน้มขาลง ประกอบกับการรับรู้รายได้พิเศษจากการชำระบัญชีค้ำซึ่งเป็นรายได้ที่มีได้เกิดจากการดำเนินงานปกติในปีก่อนหน้า ธนาคารสามารถรักษาระดับกำไรจากการดำเนินงานในปีนี้อยู่ในเกณฑ์ทรงตัวได้อย่างมั่นคง ผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งได้รับแรงหนุนจากการเติบโตของขนาดสินทรัพย์ทางการเงินเฉลี่ย การเพิ่มขึ้นของกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตลอดจนการขยายตัวอย่างมีนัยสำคัญของธุรกิจบริการชำระเงินระหว่างประเทศ ผลการดำเนินงานของธนาคารแสดงตัวเลขที่ดีด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 1,934 ล้านบาทและ รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 1,563 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 2,425 ล้านบาท และธนาคารได้ตั้งเพิ่มรายการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 174 ล้านบาท

ธนาคารมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 1.80 บาท โดยธนาคารจะจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของปี 2568 เพื่อใช้เงินส่วนนี้สำหรับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องในประเทศไทย ตามที่ได้รับความเห็นชอบเบื้องต้นจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด และนำเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติในการประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้นกำไรสุทธิของปีหลังจากการจัดสรรสำรองตามกฎหมายจำนวน 1,709 ล้านบาท จะถูกนับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1

ฐานะทางการเงิน

รายการสำคัญในงบฐานะการเงิน	ยอดสิ้นปีของ		อัตราการเปลี่ยนแปลง%
	2568	2567	
สินทรัพย์รวม	107,410	87,082	23.34%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี)	45,269	40,496	11.79%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านสินทรัพย์ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี)	27,512	28,191	(2.41%)
เงินลงทุน	35,354	18,692	89.14%
หนี้สินรวม	92,249	73,979	24.70%
เงินรับฝาก	79,528	68,760	15.66%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านหนี้สิน	7,619	549	1,288.07%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	15,161	13,103	15.71%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 107,410 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.34 จากสินทรัพย์รวมปีก่อน เงินให้สินเชื่อหลังหักเงินได้รอดการตัดบัญชีมีจำนวนเงิน 45,269 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.79 จากเงินให้สินเชื่อปีที่แล้ว สำหรับเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวนเงิน 27,512 ล้านบาทลดลงร้อยละ 2.41 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2567 และเงินลงทุนมีจำนวนเงิน 35,354 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.14

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีหนี้สินทั้งหมดจำนวน 92,249 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.70 จากหนี้สินรวมปีก่อน เงินรับฝากมียอดจำนวน 79,528 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.66 จากปีที่แล้ว เงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 7,619 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 1,288.07 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2567 และธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 15,161 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.71 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2567

คุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,841 ล้านบาท อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมและอัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพมีดังต่อไปนี้

	ร้อยละ (%)	
อัตราทางการเงินที่สำคัญ	2568	2567
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.76	2.67
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อ เงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	0.42	0.16

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 14,466 ล้านบาทซึ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 13,053 ล้านบาทและเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 1,413 ล้านบาทตามลำดับ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 18.74

	ร้อยละ (%)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2568	2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.91	17.38
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.83	2.17
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.74	19.55

การได้ถูกจัดอันดับเครดิต

เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2568 บริษัท ฟิทซ์ 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 ขึ้นเพื่อสนับสนุนธุรกิจของธนาคารในด้านต่าง ๆ และกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแผนยุทธศาสตร์ แผนธุรกิจ และนโยบายที่ได้รับการกำหนดโดยคณะกรรมการภายใต้หลักการการบริหารที่ดี จึงจำเป็นต้องกำหนดบทบาท ความรับผิดชอบ และรูปแบบของคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งบทบาทและความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารด้วย

โดยคณะกรรมการแต่ละชุดเหล่านี้ ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีหน้าที่สอบทานเรื่องต่าง ๆ รวมถึงติดตามการดำเนินงาน และดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชุดย่อยนั้นประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เหล่านี้มีหน้าที่รายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อความโปร่งใสและความรับผิดชอบภายในองค์กร

การสรรหากรรมการ

ธนาคารเน้นกระบวนการสรรหากรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์และความโปร่งใสในการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่หลากหลาย สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาวของธนาคาร โดยไม่คำนึงถึงเพศและเชื้อชาติ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาความเหมาะสมในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยใช้ตารางแสดงทักษะ (Skill Matrix) ของคณะกรรมการประกอบการพิจารณาด้วย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะถื่นกรองและพิจารณาคูณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ โดยคำนึงถึง “ความเหมาะสม” ในด้านความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบ และจริยธรรม ตลอดจนข้อกำหนดด้านกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

บุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ จะต้องได้รับการพิจารณาจาก BOCHK หลังจากนั้น ธนาคารจะเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร ก่อนเสนอธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาอนุมัติ อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารสำหรับการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ขั้นตอนสุดท้ายของการพิจารณาอนุมัติกรรมการของธนาคารต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1) นายคัง สุย | ประธานกรรมการและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 3) นายสมพร จิตเป็นธม | กรรมการอิสระ |
| 4) นางปรารถนา มงคลกุล | กรรมการอิสระ |
| 5) นายหลิว จวนเหลย | กรรมการที่เป็นผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 6) นายเจิ้ง กัง ¹ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 7) นาง เซี่ย เซี่ย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 8) นางซือถู ช่วยเม้ย | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 9) นายจ้าว ซีโง | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

¹ นายเจิ้ง กัง ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568 แทนนายหวู หลิน ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568

หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

1. ด้านกลยุทธ์และนโยบาย

- 1.1 อนุมัติ ติดตาม ทบทวน ภาพรวมของกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ พร้อมทั้งตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานยึดหลักลำดับความสำคัญและอยู่บนพื้นฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและปฏิบัติตามหลัก ESG
- 1.2 อนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ แผนเงินกองทุน กรอบการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึง เพดานความเสี่ยงที่สำคัญ และนโยบายที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ หน่วยงานที่กำกับดูแลอื่น กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 1.3 อนุมัตินโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติงาน และมาตรการ ที่สำคัญของธนาคาร
- 1.4 อนุมัติวงเงินสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจอนุมัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 1.5 ทบทวนประจำปีแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ นโยบายที่สำคัญ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้อนุมัติไปแล้วตามความถี่ที่เหมาะสม หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแล (oversight level) ทำหน้าที่ทบทวนนโยบายที่สำคัญได้ หากเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญ โดยต้องมีการรายงานคณะกรรมการของสถาบันการเงินเพื่อทราบภายหลังด้วย

2. ด้านกำกับการปฏิบัติงาน

- 2.1 กำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่อง ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 2.2 กำกับดูแลการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยครอบคลุมระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่ต้นจนจบ และให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัด
- 2.3 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กรที่มีประสิทธิภาพ
- 2.4 ทบทวน พิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) และวงเงินสินเชื่อของผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Party) ภายใต้ขอบเขตที่ได้รับอนุญาตหรือต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล
- 2.5 ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่กำกับดูแล และสาธารณชน

- 2.6 กำกับดูแลการมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงคณะกรรมการระดับจัดการหรือผู้บริหารให้เป็นไปตามมติที่ประชุมของคณะกรรมการธนาคาร
 - 2.7 ดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามข้อบังคับ หนังสือบริคณห์สนธิ มติที่ประชุมของผู้ถือหุ้น รวมถึงคำสั่ง/คำแนะนำจากรายงานตรวจสอบของหน่วยงานที่กำกับดูแล
 - 2.8 ดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชันของธนาคาร รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของประเทศไทย
3. ด้านการจัดการโครงสร้างองค์กร และวัฒนธรรมองค์กร
 - 3.1 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร พิจารณานุมัติ และทบทวน วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง และการดำเนินธุรกิจภายใต้ ESG
 - 3.2 ปลูกฝังวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้การอภิปรายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
 - 3.3 จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในการดูแลการดำเนินงานเฉพาะด้าน และให้คำแนะนำด้านเทคนิค หรือความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน แก่คณะกรรมการธนาคาร ส่งผลให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการพิจารณาทบทวนบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการจะต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าการจัดตั้งรวมถึงขอบเขตและความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละชุดเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง 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 ดูแลให้มั่นนโยบายด้านการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการมองข้ามความสำคัญที่สำคัญ รวมถึงการทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารที่ต้องพึงระมัดระวังเป็นพิเศษ
- 3.7 ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร โดยให้มีการนำผลจากการประเมินมาพิจารณาเพื่อปรับปรุงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและกรรมการ รวมถึงเป็นแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการต่อไป ทั้งนี้กรรมการควรได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง
- 3.8 ดูแลให้มีการคัดเลือก รวมถึงการโยกย้ายเปลี่ยนแปลง (กรณีมีความจำเป็น) การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง และดูแลให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีคุณสมบัติเหมาะสมในการจัดการงานของธนาคาร
- 3.9 ดูแลให้มีการทบทวนโครงสร้างองค์กรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การกำหนดหน้าที่ของฝ่ายจัดการเป็นไปอย่างเหมาะสมชัดเจน และดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่เป็นประเด็นสำคัญแก่คณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า
- 3.10 ดูแลนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์ และสวัสดิการ ของผู้บริหารระดับสูงให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และไม่ขัดกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ของผู้ที่กำกับดูแล ทั้งนี้โครงสร้างของการจ่ายค่าตอบแทนควรส่งเสริมถึงการมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
- 3.11 การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และประเมินประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงาน กำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือคณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องและเหมาะสม เพื่อให้ทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระด้วย
- 3.12 รับผิดชอบในการดูแลกิจการของธนาคาร ไม่จำกัดเฉพาะการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลข้อมูล ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และสารสนเทศ ตลอดจนการปฏิบัติตามกฎระเบียบและการควบคุมภายใน

- 3.13 กำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินการ โดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ให้เป็นไปตามแนวทางตลาด โดยมุ่งหวังให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ธนาคารต้องยึดมั่นในความซื่อสัตย์ รวมถึงปฏิบัติตามหลักปฏิบัติอย่างเป็นธรรมในภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน นอกจากนี้ ต้องมีบทบาทเชิงรุกในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และดำเนินงานด้วยหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- 3.14 กำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ความร่วมมือระหว่างจีนและไทย และสนับสนุนการค้าการลงทุนระหว่างสองประเทศ โดยส่งเสริมการให้บริการด้านสกุลเงินข้ามพรมแดนอย่างมีประสิทธิภาพ และมีส่วนช่วยในการใช้สกุลเงินท้องถิ่น

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีกรรมการจำนวน 6 คนดังนี้

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1) นายสมพร จิตเป็นชม | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการอิสระ |
| 2) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 3) นางปรารถนา มงคลกุล | กรรมการอิสระ |
| 4) นายหลิว จวนเหลย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 5) นาง เชื้อ เชื้อ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 6) นายจ้าว ซีโถง | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้ความเห็นชอบในการนำเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านการกำกับปฏิบัติตามปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร
2. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในการกำหนดระดับความเสี่ยงอย่างครอบคลุม ที่ยอมรับได้/ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ รวมถึงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
3. ดูแลกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของสถาบันการเงิน เพื่อให้มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ

4. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติเพดานความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
5. เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยสามารถ ประเมิน ติดตาม เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
6. ทบทวน และติดตามความเสี่ยง รวมถึงการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมถึงระบบและกระบวนการในการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการดำเนินธุรกิจภายใต้ ESG
7. ทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มี นัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการ ตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยง ทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่าง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง และ สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
9. ให้ความเห็น หรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้า หน่วยงานบริหารความเสี่ยง
10. ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารหรือตามกฎเกณฑ์ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล

คณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการตรวจสอบมีกรรมการจำนวน 3 คน ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|--------------------------------------|
| 1) นางปรารถนา มงคลกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 2) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 3) นายสมพร จิตเป็นธม | กรรมการอิสระ |

หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ

องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณมีกรรมการจำนวน 6 คนดังนี้

- | | |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| 1) นายคัง สุข | ประธานกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ |
| 2) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 3) นายสมพร จิตเป็นธม | กรรมการอิสระ |
| 4) นางปรารถนา มงคลกุล | กรรมการอิสระ |
| 5) นาย หลิว จนวนเหลย | กรรมการที่ผู้บริหาร |
| 6) นาง เชื้อ เชื้อ | กรรมการที่ผู้บริหาร |

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาแผนกลยุทธ์ระยะกลางถึงระยะยาวของธนาคารด้วยข้อมูลจากฝ่ายจัดการ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
2. ร่วมกับฝ่ายจัดการพัฒนาแผนกลยุทธ์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมาย ภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้คำแนะนำอย่างเหมาะสม
3. ดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระบวนการในการนำแผนกลยุทธ์ในระยะกลางและระยะยาวไปปฏิบัติได้ อย่างเหมาะสม และมีการพิจารณาครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ ซึ่งคำนึงถึงทางเลือกต่าง ๆ ของแผนกลยุทธ์ หลังจากวิเคราะห์ความเป็นไปได้ รวมถึงต้นทุนและผลตอบแทน คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณมีหน้าที่ในการจัดลำดับความสำคัญของแผนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน ติดตาม ปรับปรุงแผนกลยุทธ์ที่สำคัญในระยะกลางและระยะยาวของธนาคารให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารตามช่วงเวลาอย่างเหมาะสม
5. จัดให้มีการทบทวนและติดตามแผนปฏิบัติงาน และงบประมาณประจำปีตามแผนกลยุทธ์ระยะกลางและระยะยาว รวมถึงการวางแผนเงินทุนตามที่ฝ่ายจัดการกำหนด เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติเป็นประจำ รวมถึงการทบทวนประจำปี
6. ระหว่างขั้นตอนการนำแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปีไปปฏิบัติ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรจัดให้มีการสื่อสารล่วงหน้ากับฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าแผนปฏิบัติงานและงบประมาณนั้นสามารถบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
7. ติดตามการนำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีไปปฏิบัติ กรณีที่แผนธุรกิจและงบประมาณทางการเงินมีการเบี่ยงเบนอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณจะขอให้ฝ่ายจัดการระบุ

และวิเคราะห์เหตุผลประกอบพร้อมทั้งรายงานแนวทางในการแก้ปัญหาเสนอ เพื่อพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ

8. เมื่อมีโอกาสด้านการควมรวมและซื้อกิจการ การมีรูปแบบทางธุรกิจใหม่ๆ และการเข้าร่วมลงทุน คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรจัดให้มีการทบทวนและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการในข้อเสนอก่อนการควมรวมและซื้อกิจการก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
9. ให้คำแนะนำและติดตามข้อเสนอก่อนการควมรวมและซื้อกิจการก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
10. ให้คำแนะนำและติดตามข้อเสนอก่อนการควมรวมและซื้อกิจการก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
11. รับผิดชอบในการสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารทั้งหมด รวมถึงนโยบายด้าน ESG และ ติดตามดูแลการดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
12. คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ จะต้องพิจารณาทบทวนรายงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรจากฝ่ายจัดการ ซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
13. หากจำเป็น คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ อาจเสนอให้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยพิเศษ และ/หรือมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับรองลงมาต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
14. หน้าที่และความรับผิดชอบอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

องค์ประกอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีกรรมการจำนวน 3 คน ดังนี้

- 1) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
- 2) นายสมพร จิตเป็นธม กรรมการอิสระ
- 3) นางปรารถนา มงคลกุล กรรมการอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย

1. การสรรหา

- 1.1 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทย หากมีการร้องขอ
- 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 องค์ประกอบที่เหมาะสมกับ โครงสร้างธนาคาร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาว
- 1.4 ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของธนาคาร
- 1.5 ดูแลให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสมและมีความต่อเนื่องของตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 1.6 ให้คำปรึกษาในเรื่อง โครงสร้างตำแหน่งงานของพนักงานโดยยึดกรอบแนวคิดด้านลักษณะงานและตำแหน่งหน้าที่ รวมทั้งให้การสนับสนุนเพื่อให้มีความเข้าใจและส่งเสริมการพัฒนาแผนความก้าวหน้าในอาชีพของพนักงานแต่ละตำแหน่งจากกรอบแนวคิดด้านลักษณะงานและตำแหน่งหน้าที่นั้น ๆ

1.7 ให้คำปรึกษาในเรื่องการปรับ โครงสร้างของธนาคาร 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 โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

2.4 ทบทวนเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และเกณฑ์ในการประเมินสำหรับกรรมการ ตำแหน่งที่ต้องขอความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับและผู้มีอำนาจจัดการ โดยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

2.5 เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมาย และการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือ ในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

2.6 ทำงานร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้ นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนคำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญต่อธนาคาร

3. อื่น ๆ

ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร หรือปฏิบัติหน้าที่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติด้านธรรมาภิบาลระบุไว้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญจากองค์กรภายนอก โดยธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามความจำเป็น

สรุปจำนวนการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละรายในการประชุม คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ในปี 2568

การประชุมในปี 2568	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
	จำนวนการเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่ประชุม				
นายคัง สุข	9/11	-	-	4/4	-
นาย หลิว ฉวนเหลย	9/11	-	-	3/4	7/9
ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	11/11	7/7	4/4	4/4	9/9
นายสมพร จิตเป็นธม	10/11	6/7	4/4	4/4	8/9
นางปรารถนา มงคลกุล	11/11	7/7	4/4	4/4	9/9
นางชี้อู๋ ช่วยเม้ย	11/11	-	-	-	-
นายจ้าว ซีโถง	7/11	-	-	-	6/9
นาย หวู หลิน ¹	-	-	-	-	-
นางเซีย เซีย	10/11	-	-	3/4	7/9
นายเจิ้ง กัง ²	9/11	-	-	-	-

จำนวนครั้งที่ประชุม หมายถึง จำนวนการประชุมของคณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยในระหว่างการดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ เนื่องจากติดภารกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับกลุ่ม BOC

หมายเหตุ:

¹ นายหวู หลิน ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568 ในระหว่างการดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2568 ไม่มีการจัดประชุมคณะกรรมการในช่วงเวลาดังกล่าว

² นายเจิ้ง กัง ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568

หมายเหตุเพิ่มเติม:

นายกั๋ง สุข นางช็ออุ ช่วยเม่ย และนายจ้าว ซีโง ค้ำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ซึ่งไม่ได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย และเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

- นายกั๋ง สุข - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2025, 4/2025, 5/2025, 6/2025, 7/2025, 8/2025, 9/2025, 10/2025 และ 11/2025
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ ครั้งที่ 1/2025, 2/2025, 3/2025 และ 4/2025
- นางช็ออุ ช่วยเม่ย - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2025, 2/2025, 3/2025, 4/2025, 5/2025, 6/2025, 7/2025, 8/2025, 9/2025, 10/2025 และ 11/2025
- นายจ้าว ซีโง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2025, 4/2025, 6/2025, 7/2025, 9/2025, 10/2025 และ 11/2025
 - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 2/2025, 3/2025, 4/2025, 7/2025, 8/2025 และ 9/2025

นโยบายกำหนดค่าตอบแทน

นโยบายด้านค่าตอบแทนในการทำงานของธนาคารเชื่อมโยงกับผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานทั่วทั้งธนาคารรวมถึงแผนกต่าง ๆ รวมถึงการบรรลุเป้าหมายระดับบุคคลจาก KPI นอกจากนี้ นโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงกลยุทธ์ด้านบริหารบุคคลที่มีการบริหารค่าตอบแทนอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม เพื่อเชื่อมโยงค่าตอบแทนในระดับบุคคลกับผลการปฏิบัติงานและปัจจัยด้านความเสี่ยง นโยบายนี้ส่งเสริมให้พนักงานมีความตระหนักในด้านปัจจัยและการบริหารความเสี่ยงควบคู่กับการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนพนักงานที่มีพฤติกรรมที่เหมาะสม เพื่อบรรลุการบริหารค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม และสนับสนุนให้มีผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น ทั้งนี้ ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้ที่มิอำนาจในการจัดการย่อมสะท้อนถึงวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลกระทบในทางปฏิบัติที่โปร่งใสและชัดเจน

ค่าตอบแทนของกรรมการประจำปี 2568

องค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อย และค่าเบี้ยประชุมตามตารางข้างล่าง กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร และกรรมการผู้แทนจาก BOC สำนักงานใหญ่ และ 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, คณะกรรมการด้านกลยุทธ์ และงบประมาณ, และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ ปี 2568

ที่	รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนกรรมการต่อปี	ประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่อปี	รวมค่าตอบแทนต่อปี
1	นายคัง สุข	ประธานกรรมการธนาคาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)			
2	นายธีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	กรรมการอิสระ	440,000	1,017,600	100,000	1,557,600
3	นายสมพร จิตเป็นธม	กรรมการอิสระ	428,000	1,017,600	100,000	1,545,600
4	นางปรารถนา มงคลกุล	กรรมการอิสระ	464,000	1,017,600	100,000	1,581,600
5	นายหลิว ฉวนเหลย	กรรมการธนาคาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)			
6	นายหวู หลิน ¹	กรรมการธนาคาร				
7	นางเซี่ย เซี่ย	กรรมการธนาคาร				
8	นายเจิ้ง กัง ²	กรรมการธนาคาร				
9	นางซื่ออู๋ ช่วยเม่ย	กรรมการธนาคาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)			
10	นายจ้าว ซีโงง	กรรมการธนาคาร				

หมายเหตุ

¹ นายหวู หลิน ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568² นายเจิ้งกัง ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ปี 2568

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง 5 คน สำหรับปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 67.64 ล้านบาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลก็ต่อเมื่อ

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

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

1875 ตึกวันแบงก์อ็อก อาคาร 3 ชั้น 34-37 ถนนพระราม 4 ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ ประเทศไทย

รายชื่อผู้สอบบัญชี

- | | |
|-------------------------------|-----------------------------------|
| 1. นางสาวศรีัญญา ผลัดศรี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6768 |
| 2. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 |
| 3. นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10678 |

ค่าตอบแทนของการตรวจสอบบัญชีประจำปี

ค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นจำนวนเงิน 4,200,000 บาท บวกด้วยค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมอื่น ๆ โดยสรุปค่าสอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายการ	บาท
1) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบกลางปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568	2,100,000
2) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2,100,000

1. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) และหน่วยงานด้านการค้าภายในประเทศของสาธารณรัฐประชาชนจีนหลายแห่ง ได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการลงทุนมากกว่า 10 ครั้ง เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการจีนในการขยายธุรกิจสู่ต่างประเทศภายใต้นโยบาย “Go Global” โดยครอบคลุมพื้นที่เศรษฐกิจสำคัญ อาทิ เขตเศรษฐกิจสามเหลี่ยมปากแม่น้ำแยงซี เขตเศรษฐกิจสามเหลี่ยมปากแม่น้ำจูเจียง เขตปักกิ่ง-เทียนจิน-เหอเป่ย์ มณฑลชานตง และพื้นที่สำคัญอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้การต้อนรับคณะผู้แทนจากภาครัฐและภาคธุรกิจของจีนเป็นจำนวนมาก อาทิ ผู้แทนจากเมืองอู่ซี เมืองฝูซุ่น (มณฑลเหอฝยหนิง) เขตจินเจียง (มณฑลเสฉวน) เมืองฉางโจว และพื้นที่อื่น ๆ ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นหนึ่งในสถาบันหลักที่คณะผู้แทนจากสาธารณรัฐประชาชนจีนให้ความเชื่อมั่นในการเป็นศูนย์กลางการประสานงานเพื่อแสวงหาโอกาสด้านการลงทุนและความร่วมมือทางเศรษฐกิจ ระหว่างจีนและไทย



2. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามในบันทึกความเข้าใจ (Memorandum of Understanding: MOU) กับบริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน), บริษัท สหพัฒนา อินเตอร์โฮสติ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด เพื่อขยายความร่วมมือกับลูกค้าในประเทศอย่างต่อเนื่อง และเพื่อเสริมสร้างความร่วมมือทางธุรกิจอย่างครอบคลุมในหลากหลายด้าน



3. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้สนับสนุนธนาคารแห่งประเทศไทยสำนักงานใหญ่ในการลงนามข้อตกลงการเป็นผู้ดูแลเงินของผู้เข้าร่วมโดยตรงในระบบการชำระเงินข้ามพรมแดนด้วยเงินหยวน (CIPS) กับธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับการแต่งตั้งให้เป็นธนาคารผู้ดูแลเงินหยวนข้ามพรมแดนของธนาคารกสิกรไทย ทั้งนี้ความร่วมมือดังกล่าวนับเป็นครั้งแรกที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้บริการดูแลเงินหยวนข้ามพรมแดนแก่สถาบันการเงินชั้นนำในประเทศตามแนวเส้นทาง “หนึ่งแถบหนึ่งเส้นทาง”



4. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้จัดกิจกรรมต่าง ๆ สำหรับลูกค้าและพนักงาน อาทิ การฉายภาพยนตร์ คอนเสิร์ต และนิทรรศการด้านการท่องเที่ยว โดยมีผู้เข้าร่วมกิจกรรมรวมกว่า 1,000 คน เพื่อเฉลิมฉลองวาระครบรอบ 50 ปี ความสัมพันธ์ทางการทูตระหว่างจีนและไทย



5. ในเดือนเมษายน 2568 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยนายหลิว ฉวนเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ได้รับเลือกให้ดำรงตำแหน่งประธานสมาคมการค้าวิสาหกิจจีน-ไทย สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารฯ ในการสนับสนุนและให้บริการแก่ผู้ประกอบการจีนในประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง



6. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ในฐานะประธานสมาคมการค้าวิสาหกิจจีน-ไทย ได้สนับสนุนการจัดพิธีเปิดตัวรายงานเรื่อง “หยั่งรากลึก ไร่ใช้ประเทศไทย – การมีส่วนร่วมทางสังคมของวิสาหกิจจีนในประเทศไทย” ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์เชิงบวกและเสริมสร้างการรับรู้ที่ดีต่อบทบาทของวิสาหกิจจีนที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย



(แถวหน้า จากซ้าย: ลำดับที่ 8 นายเจียง เทว๋อ อัครราชทูตที่ปรึกษา สถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำประเทศไทย; ลำดับที่ 9 นายหลิว ฉวนเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน))

7. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนามในพิธีลงนามข้อตกลง CIPS Indirect Participant & CIRD Agreement เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2568 ในงาน “CIPS Cross-Border Bank-Enterprise Cooperation Special Session” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของงาน China International Financial Exhibition ณ นครเซี่ยงไฮ้ นับเป็นการเปิดดำเนินธุรกิจด้าน CIPS ของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทยในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เป็นครั้งแรก



(จากซ้าย: ลำดับที่ 4 นางจ้าว หรง ผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย (สำนักงานใหญ่); ลำดับที่ 7 นายหวัง ฮวาปิ่น รองประธานธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง); ลำดับที่ 8 นายหลิว จวนเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน))

8. ภายใต้บริบทของการต่ออายุข้อตกลงแลกเปลี่ยนสกุลเงินท้องถิ่นระหว่างธนาคารกลางจีนและธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ให้การสนับสนุนการจัดงาน “2025 Bank of China RMB Internationalization Roadshow” เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2568 ณ กรุงเทพมหานคร เพื่อส่งเสริมการใช้เงินหยวนในการอำนวยความสะดวกด้านการค้าและการลงทุนระหว่างไทยและจีน โดยมีผู้เข้าร่วมงานกว่า 200 คนจากธนาคารแห่งประเทศไทย สถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำประเทศไทย สถาบันการเงินในประเทศและภาครัฐกิจจีนที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

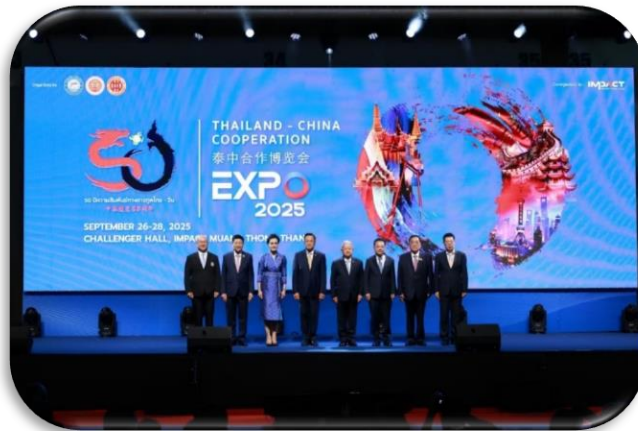


(จากซ้าย: ลำดับที่ 6 นายหลิว ฉวนเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน))

9. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้จัดการประชุม Town Hall ประจำปี 2568 เมื่อเดือนสิงหาคม 2568 เพื่อทบทวนผลการดำเนินงานและการบริหารจัดการในช่วงครึ่งแรกของปี เป็นการสื่อสารและขับเคลื่อนแนวทางการดำเนินงานในช่วงครึ่งหลังของปีตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่และธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) รวมถึงส่งเสริมแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน และเสริมสร้างความรู้สึกร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรและความรับผิดชอบของพนักงาน โดยมีพนักงานเข้าร่วมประมาณ 280 คน



10. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ในฐานะประธานสมาคมการค้าวิสาหกิจจีน-ไทย ได้ร่วมจัดงาน “Thailand–China Cooperation Expo” ครั้งแรก ร่วมกับหอการค้าไทยและสมาคมวิสาหกิจจีนในประเทศไทย ระหว่างวันที่ 26–28 กันยายน 2568 โดยงานดังกล่าวได้นำเสนอความสำเร็จด้านความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการค้าระหว่างไทยและจีน และได้รับเกียรติจากผู้แทนระดับสูงของทั้งสองประเทศเข้าร่วมงาน นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วยสมาชิกคณะกรรมการด้านการเงินของสมาคมฯ ได้เข้าร่วมออกบูธแสดงสินค้าและบริการของธนาคารแก่ผู้เข้าร่วมงาน



(จากซ้าย: ลำดับที่ 3 นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์; ลำดับที่ 4 นายอนุทิน ชาญวีรกูล นายกรัฐมนตรี; ลำดับที่ 5 พลเอกสุรยุทธ์ จุลานนท์ ประธานองคมนตรี; ลำดับที่ 6 นายจาง เจียนเหว่ย เอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำประเทศไทย; และลำดับที่ 8 นายหลิว ฉวนเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน))



(จากซ้าย: ลำดับที่ 2 ดร.พจน์ อร่ามวัฒนานนท์ ประธานกรรมการหอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย; ลำดับที่ 3 นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์; ลำดับที่ 4 นายจาง เจียนเหว่ย เอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำประเทศไทย; ลำดับที่ 5 นายหลิว ฉวนเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน); ลำดับที่ 6 หม่อมหลวงอยุทธิ์ ไชยันต์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (Chief Compliance Officer and Company Secretary) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน))

11. สืบเนื่องจากเหตุการณ์อุทกภัยรุนแรงในภาคใต้ของประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมสนับสนุนความช่วยเหลือตามความริเริ่มร่วมกันของสถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำประเทศไทย กระทรวงแรงงาน สมาคมธนาคารไทย สภาภาษีไทย และสมาคมการค้าวิสาหกิจจีน-ไทย โดยร่วมกับวิสาหกิจจีนในประเทศไทยและภาคส่วนต่าง ๆ มอบเงินบริจาคและสิ่งของบรรเทาทุกข์ให้แก่ผู้ประสบภัย รวมเป็นเงินกว่า 700,000 บาท



(จากซ้าย: ลำดับที่ 15 นายหลิว จวนเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน))

12. นายหลิว ฉวนเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วย นายขรรค์ ประจวบเหมาะ ที่ปรึกษาธนาคาร และหม่อมหลวงอุษร ไซยันต์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (Chief Compliance Officer and Company Secretary) มอบเงินบริจาคจำนวน 300,000 บาท ให้แก่มูลนิธิคนตาบอดแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2568 เพื่อสนับสนุนการจัดซื้ออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์สำหรับส่งเสริมโอกาสทางการเรียนรู้ของผู้พิการทางสายตา ซึ่งนับเป็นปีที่สามติดต่อกันที่ธนาคารให้การสนับสนุนกิจกรรมดังกล่าว



(จากซ้าย: ลำดับที่ 2 หม่อมหลวงอุษร ไซยันต์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (Chief Compliance Officer and Company Secretary); ลำดับที่ 3 นายขรรค์ ประจวบเหมาะ ที่ปรึกษาธนาคาร; ลำดับที่ 4 นายหลิว ฉวนเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน))

13. วันที่ 17 ธันวาคม 2568 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) สนับสนุนกระทรวงการคลังและสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) ในการจัดงาน “Thailand–China Investment Forum” ซึ่งนับเป็นปีที่สามติดต่อกันที่ธนาคารได้ร่วมมือกับ BOI ในการจัดงานดังกล่าว สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการส่งเสริมความร่วมมือด้านการลงทุนระหว่างประเทศไทยและสาธารณรัฐประชาชนจีนอย่างต่อเนื่อง



(จากซ้าย: ลำดับที่ 1 นายหลิว จวนเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน); ลำดับที่ 3 นายณัฐม์ เทอดสถิรศักดิ์ เลขาธิการคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน)

1. นายคัง ฮุย
ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 23 ธันวาคม พ.ศ. 2567



อายุ 57 ปี ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย (ประเทศไทย) จำกัด (BOCT) ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2567 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาภาษาอังกฤษ จาก University of International Relations และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขาบริหารธุรกิจและภาษาอังกฤษ จาก City University of London

โดยเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย (BOC) ตั้งแต่ปี 2537 ในสายงานต่างๆ ซึ่งรวมถึง ฝ่าย International Accounting, International Financial Training Institute และฝ่าย Overseas Institutional Management

ประสบการณ์ในต่างประเทศ ในปี 2557 ได้รับการแต่งตั้งเป็น Assistant to the President และผู้เชี่ยวชาญด้านการกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขาประเทศนิวซีแลนด์ ในปี 2566 ดำรงตำแหน่ง Chief Representative ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขาประเทศมองโกเลีย

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ในฐานะประธานคณะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ นายคังได้แสดงความเป็นผู้นำและกำกับดูแลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาทและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ และติดตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและความยั่งยืนของธนาคารในระยะยาว

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

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



อายุ 51 ปี ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566 นาย หลิว ฉวนเหลยสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาเอกด้านการเงิน The China Academy of Social Sciences และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทจาก Beijing Technology and Business University โดยเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศจีนในปี 2543 ในสายงานต่างๆ ซึ่งรวมถึงการตรวจสอบ ตลาดการเงิน และธุรกิจการเงิน ในเดือนมกราคม 2543 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการทั่วไปและผู้อำนวยการด้านความเสี่ยงของฝ่าย Treasury ที่สำนักงานใหญ่ธนาคารแห่งประเทศจีน ระหว่างเดือนตุลาคม 2563 ถึง พฤศจิกายน 2566 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการทั่วไป ผู้อำนวยการด้านความเสี่ยง และเจ้าหน้าที่กำกับดูแลของแผนก Global Markets

ประสบการณ์ในต่างประเทศ เคยดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาขาไอเอ็มเอสเบิร์ก ระหว่างเดือนกันยายน 2558 ถึงมกราคม 2563 โดยดูแล เช่น ธุรกิจลูกค้านิติบุคคล รายใหญ่ และการบริหารการเงิน รวมถึงการควบคุมภายในของสาขา

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ในฐานะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นายหลิวได้กำกับดูแลและขับเคลื่อนการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ ซึ่งครอบคลุมถึงบทบาทในการเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจระหว่างไทยและจีน ในฐานะได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานสมาคมการค้าวิสาหกิจจีน-ไทย พร้อมทั้งเสริมสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยง แนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

3. นาย เจิ้ง กัง

กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568



อายุ 50 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาการศึกษาระหว่างประเทศ จาก SUN YAT-SEN University ประเทศจีน

ด้วยประสบการณ์ด้านการธนาคารมากกว่า 25 ปี ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมงานด้านสินเชื่อธุรกิจ ธุรกิจการค้าและการเงินระหว่างประเทศ และการบัญชีการเงิน เขาได้เป็นผู้นำด้านการพัฒนาธุรกิจในระดับภูมิภาค และบริหารจัดการพอร์ตสินทรัพย์ของธนาคาร มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการเงิน และมีศักยภาพในการวิเคราะห์และแก้ไขปัญหาเชิงลึกในสถานการณ์ทางธุรกิจที่หลากหลาย ซึ่งเอื้อต่อการตัดสินใจที่รอบคอบและทันทั่วถึง ทั้งยังมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนการพัฒนาธุรกิจเชิงกลยุทธ์ เสริมสร้างการเติบโตและความสามารถในการทำกำไรในระยะยาว ตลอดจนการรักษาและขยายฐานลูกค้าผ่านการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าที่เข้มแข็ง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ในฐานะกรรมการและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ นายเจิ้งได้กำกับดูแลในระดับนโยบายด้านธุรกิจสินเชื่อองค์กรและการให้สินเชื่อแก่ลูกค้านิติบุคคลของธนาคาร รวมถึงการกำกับดูแลด้าน Personal Digital Banking (PDBD) พร้อมทั้งให้คำแนะนำเชิงกลยุทธ์เพื่อเสริมสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

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



อายุ 54 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ตุลาคม พ.ศ. 2563 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขา Engineering Surveying ในปี พ.ศ. 2535 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขา Management Science and Engineering ในปี พ.ศ. 2543 จากมหาวิทยาลัย Petroleum

เริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2543 ในตำแหน่งเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ด้วยประสบการณ์ยาวนานในธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะทางด้านสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ จึงได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการด้าน Dispose of Project Accountability Review Team of Credit Execution Module ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ตั้งแต่พฤษภาคม พ.ศ. 2555 ถึงกรกฎาคม พ.ศ. 2557 และตั้งแต่กรกฎาคม พ.ศ. 2557 ถึงกันยายน พ.ศ. 2558 ดำรงตำแหน่งเป็นผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินเชื่อ ระหว่างกันยายน 2558 ถึง 2563 ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการด้าน Accountability Review Team of Credit Management

ด้วยความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ นางเซี่ย เซี่ย มีความสามารถด้านการบริหารจัดการด้านธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ในฐานะกรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้กำกับดูแลการยกระดับกรอบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

5. นางซื่ออู๋ ช่วยเม่ย
กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 14 มิถุนายน พ.ศ. 2567



อายุ 50 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2567 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขา Investment Economics และระดับปริญญาโท สาขา Economics, Finance จาก Guangdong University of Finance และ Sun Yat-sen University ตามลำดับ

เริ่มปฏิบัติงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแห่งประเทศจีน ในปี 2554 ต่อมาในปี 2559 เคยดำรงตำแหน่ง Credit Execution, ผู้จัดการทั่วไปแผนก Risk and Internal Control (การปฏิบัติการด้านสินเชื่อ), ผู้จัดการทั่วไปแผนก Credit Assessment

ในปี 2559 ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง Division Head, Medium-sized Company Division ฝ่าย Risk Management และ General Manager; Corporate Credit Risk Credit Risk Management, แผนก Risk Management ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นตำแหน่งปัจจุบัน

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ในฐานะกรรมการ และด้วยความเชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อองค์กร นางซื่ออู๋มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลพอร์ตและคุณภาพสินเชื่อองค์กร การกำหนดนโยบายด้านสินเชื่อ ตลอดจนการพิจารณาสินเชื่อและการทบทวนสินเชื่อและการรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้และวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

6. นาย จ้าว ซีโถง

กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 10 กรกฎาคม พ.ศ. 2567



อายุ 56 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือน กรกฎาคม พ.ศ. 2567 สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขา Computer and Applications Program และปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จาก Shandong University และ University of International Business ตามลำดับ

เริ่มปฏิบัติงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2531 จนถึงปัจจุบัน ตลอดระยะเวลาดังกล่าว ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งสำคัญหลายตำแหน่ง อาทิ หัวหน้าทีมแผนกปฏิบัติการระบบและซอฟต์แวร์ ผู้อำนวยการฝ่าย Compliance บริษัท BOCSOFT Information Industrial (Shenzhen) Co., Ltd. (Software Center) รวมถึง Deputy Chief Engineer, Information Technology ของแผนกเทคโนโลยีสารสนเทศ และ Deputy Director and Working Group Team leader of Office of Enterprise-level Architecture Construction ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

เดือนเมษายน 2567 จนถึงปัจจุบัน ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง Deputy General Manager แผนกเทคโนโลยีสารสนเทศและ Deputy General Manager ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ด้วยความเชี่ยวชาญในการจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยี การบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการพัฒนาแอปพลิเคชัน นายจ้าว ซีโถงได้มีส่วนสำคัญในการพัฒนากลยุทธ์ด้านไอทีที่ทันสมัยและซับซ้อนเพื่อสนับสนุนความเป็นผู้นำด้านเทคโนโลยีของธนาคาร

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ในฐานะกรรมการที่มีความเชี่ยวชาญด้านการบริหารงานเทคโนโลยีสารสนเทศ นายจ้าวได้ช่วยในการกำกับดูแลในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี การบริหารจัดการระบบ ตลอดจนด้านธรรมาภิบาลเทคโนโลยี การบริหารความเสี่ยง และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทยและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลอันเป็นการสนับสนุนและส่งเสริมความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

7. ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์

กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง 17 ธันวาคม พ.ศ. 2561



อายุ 74 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2561 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต (ประมง) จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตจาก University of the Philippines at Los Banos ประเทศฟิลิปปินส์ และได้รับพระราชทานปริญญาเอกศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์สาขาวิชาการวางแผนและพัฒนาชนบท มหาวิทยาลัยแม่โจ้ อีกทั้งดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาภาควิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ อีกทั้งยังเป็นผู้มีประสบการณ์ในธุรกิจธนาคาร โดยเฉพาะประสบการณ์จากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งหลากหลายหน้าที่ ในธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

นอกจากนี้ยังเข้าร่วมกิจกรรมช่วยเหลือสังคมเศรษฐกิจและวัฒนธรรมโดยเคยดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ (รักษาการแทน) บริษัทส่งเสริมธุรกิจเกษตรกรไทยจำกัด ตำแหน่งประธานสมาคมสินเชื่อเกษตรและชนบทภาคพื้นเอเชียและแปซิฟิก (APRACA) ที่ปรึกษาคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการแรงงานประจำสภาผู้แทนราษฎร เป็นต้น

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ในฐานะกรรมการและประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำกับดูแลนโยบายและกระบวนการด้านการสรรหา การประเมินผล และการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ไม่มี -

8. นาย สมพร จิตเป็นธม
กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 11 มิถุนายน พ.ศ. 2567



อายุ 65 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการอิสระ) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2567 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาบริหารธุรกิจ (Finance and MIS) จาก Boston University และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขา Public Policy จาก Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา โดยได้รับทุนจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี พ.ศ. 2530 เริ่มต้นอาชีพในภาคการเงินและการธนาคาร ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ต่อมาในปี 2552 ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการที่ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ระหว่างปี 2556 ถึง 2558 ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงินที่บริษัท โทริเซนไทย เอเจนซีส์ จำกัด (มหาชน)

นอกจากนี้ ยังมีบทบาทสำคัญในฐานะเลขานุการคณะกรรมการกองทุนการออมแห่งชาติ ตั้งแต่ปี 2558 ถึง 2560 และกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานกรรมการผู้จัดการที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในช่วงเวลาเดียวกัน ตั้งแต่ปี 2562 ถึง 2566 ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการบริษัททริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ในฐานะกรรมการและประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้กำกับดูแลการทบทวนและติดตามอย่างต่อเนื่องซึ่งกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร นโยบายที่เกี่ยวข้อง และประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางและความคาดหวังของหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ เขายังได้ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหาร เพื่อเสริมสร้างแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบให้เข้มแข็งยิ่งขึ้น

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

ปัจจุบัน

- บริษัท ยูนิค ไมนิ่ง เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- บริษัท อีสต์โคสต์เฟอร์นิเทค จำกัด (มหาชน)
- ประธานคณะกรรมการบริหาร
- บริษัท แอนวินสท์ ดีเวลลอปเม้นท์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด
- ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- บริษัท สรพรหม จำกัด
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

9. นาง ปราธนา มงคลกุล
กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 9 สิงหาคม พ.ศ. 2567



อายุ 61 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการอิสระ) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนสิงหาคม พ.ศ. 2567 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาการบัญชี และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขาบริหารธุรกิจ จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ Certificate Advanced Management Program, Harvard Business School จาก Harvard University, USA

นางปราธนาได้ดำรงตำแหน่งสำคัญในหลากหลายธุรกิจ และมีความเชี่ยวชาญอย่างสูงด้านการเงิน การบัญชี และการสอบบัญชี โดยได้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในองค์กรต่าง ๆ ในอุตสาหกรรมโทรคมนาคม ค้าปลีก และอุตสาหกรรมความงาม ความรับผิดชอบของเธอครอบคลุมการกำกับดูแลการบริหารการเงินและการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน งานตรวจสอบ ตลอดจนการสนับสนุนการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความซับซ้อน

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ในฐานะกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กำกับดูแลการรายงานทางการเงินของธนาคาร ระบบการควบคุมภายใน งานตรวจสอบภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งนำความเชี่ยวชาญด้านการวิเคราะห์ทางการเงินและสินเชื่อ รวมถึงมุมมองด้านภาวะตลาด มาสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ และส่งเสริมการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการวิเคราะห์ทางเศรษฐกิจมาใช้เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพ

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

ปัจจุบัน

- บริษัท นูติก คอนซัลติ้ง กรุ๊ป จำกัด
 - ประธานกรรมการ
- บริษัท ไรจุกิส อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด (มหาชน)
 - รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
- บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
 - กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
- บริษัท ทูริ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
 - กรรมการอิสระ/ กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- บริษัท ที.เค.เอส. เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
 - กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและพัฒนาความยั่งยืน

รายนามผู้บริหารระดับสูง

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

ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

นางสาว วราภรณ์ ลีวีราภรณ์

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อรับผิดชอบงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจประจำวัน รวมถึงการบริหารจัดการทั่วไป โดยจะมีการรายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจำนวน 4 คน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทยเป็นประธานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่จัดทำและเสนอกกลยุทธ์ทางธุรกิจ โครงสร้างทางธุรกิจ หลักการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ (ในระยะสั้น/ระยะกลาง/ระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปี ผลกำไรของธนาคาร รับผิดชอบต่อหน้าที่การบริหารจัดการในธนาคาร และยังมีทำหน้าที่พิจารณา ติดตาม ฝ่าฝืนและอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์ของธนาคาร โครงสร้างองค์กร ทรัพยากรบุคคล งบประมาณ การลงทุน รายงานทางการเงินและเรื่องที่สำคัญอื่น ๆ อาทิ ธุรกิจใหม่ การกระจายช่องทางการดำเนินธุรกิจ วิกฤตสภาพคล่อง การตรวจสอบภายใน รายงานการตรวจสอบตามกฎเกณฑ์ และงานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2568

เรียนท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระรวม 3 ท่าน ซึ่งที่ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์หลายด้าน อาทิ การกำกับดูแลกิจการ การกำหนดกลยุทธ์ การบริหารจัดการความเสี่ยง การบัญชีและการเงิน กฎหมาย การบริหารงานบุคคล และการตรวจสอบภายในตามแนวความเสี่ยง โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------------|----------------------|
| 1. นางปรารถนา มงคลกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสมพร จิตเป็นธม | กรรมการตรวจสอบ |

หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร ซึ่งเป็นไปตามแนวทางของ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยทำหน้าที่กำกับดูแล การบริหารจัดการธนาคาร การบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อความโปร่งใสและเท่าเทียมกัน การรายงานต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และ ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

ในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 7 ครั้ง และได้ให้ข้อเสนอแนะที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างต่อเนื่อง

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายนอกเกี่ยวกับรายงานทางการเงินสำหรับงวด 6 เดือน และงวดประจำปี รวมถึง การพิจารณาสถานะทางการเงินและการวิเคราะห์งบการเงินในประเด็นที่มีนัยสำคัญเป็นรายไตรมาส ร่วมกับฝ่ายบริหาร และการติดตามประเด็นที่ตรวจพบจากการตรวจสอบ ว่าได้รับการแก้ไขอย่างถูกต้อง เหมาะสมและทันเวลา เพื่อให้มีความมั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและแบบรายงานทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง โดยใน 1 ครั้งไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุม เพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่วิเคราะห์และรับรองรายงานทางการเงิน ข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ ความร่วมมือจากฝ่ายจัดการของธนาคาร และรับฟังความเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายที่มีนัยสำคัญ โดยในปี 2568 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญแต่อย่างใด

2. การควบคุมภายใน การมีธรรมาภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติการทบทวนกฎบัตรของการตรวจสอบภายใน และอนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในตามแนวความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี ซึ่งครอบคลุมกระบวนการประเมินความเสี่ยงของทุกหน่วยงานในธนาคารการปฏิบัติงานที่มีความสำคัญ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติงานที่ดีของสากล รวมทั้ง คำสั่งการและที่กำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน รวมถึงการสรรหาและพัฒนาบุคลากรของฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ความก้าวหน้าและซับซ้อนของเทคโนโลยีใหม่ๆ

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines of Model ของ IIA อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินผลการดำเนินงานของธนาคาร ว่ามีระบบการควบคุมภายใน และข้อสังเกตจากการตรวจสอบภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของทุกฝ่ายงานอย่างเหมาะสม ตลอดจนการติดตามผลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำกับดูแล ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และความคืบหน้าของการดำเนินการแก้ไขตามประเด็นข้อเท็จจริงที่ตรวจพบจากรายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารแม่ และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่กำกับดูแลธนาคาร และหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารแม่ นอกจากนี้ที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

ในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคาร รวมถึงสอบทานผลการประเมินความเสี่ยง แผนการจัดการและผลการประเมินการควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปี ก่อนมีข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม และมีแผนการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเชื่อมั่นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแล และสอบทานให้ทุกหน่วยงานมีการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดและข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแผนงานการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปีก่อนการสอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารและการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการธนาคาร ได้แก่ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และ กฎหมาย ระเบียบ ของหน่วยงานกำกับดูแล ต่าง ๆ

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายละเอียดของรายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และกลุ่มงานตรวจสอบภายในของธนาคารแม่ รวมถึงการติดตามแนวทางการปรับปรุงแก้ไขอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานของธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ถูกต้องและมีความรัดกุมเพียงพอ

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นทางค้าปกติของธุรกิจ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของกรรมการตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ โปร่งใส และยึดมั่นหลักการความถูกต้องและชอบธรรม เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงข้อมูล การใช้ทรัพยากร และความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคาร มีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และข้อกำหนดของทางการมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และจะมุ่งมั่นยกระดับการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่องในอนาคต



(นางปรารถนา มงคลกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

2 กุมภาพันธ์ 2569

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุ ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 21 มีนาคม 2568

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของธนาคาร (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องไว้ แต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวข้องกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้

เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ศรัญญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 กุมภาพันธ์ 2569

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
สินทรัพย์			
เงินสด		111,796	132,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	27,678,640	28,383,555
สินทรัพย์อนุพันธ์	8	587,676	967,246
เงินลงทุนสุทธิ	9	35,352,933	18,690,399
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10	42,705,804	38,024,528
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12	133,483	85,572
สินทรัพย์สิทธิการ ใช้สุทธิ	13.1	242,546	264,957
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	16,804	13,416
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	15.1	110,463	262,014
สินทรัพย์อื่น	16	469,813	257,024
รวมสินทรัพย์		107,409,958	87,081,612



นายหลิว จวนเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)	
		พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	17	79,528,174	68,760,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18	7,618,814	548,879
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	22	1,654,333	976,293
หนี้สินอนุพันธ์	8	328,486	209,158
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19	1,263,304	1,359,516
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13.2	235,208	256,833
ประมาณการหนี้สิน	20	312,953	300,155
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		416,373	402,653
หนี้สินอื่น	21	890,978	1,164,966
รวมหนี้สิน		92,248,623	73,978,758
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000	10,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	23	360,410	97,918
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	24	100,861	100,861
ยังไม่ได้จัดสรร		4,631,512	2,904,075
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		15,161,335	13,102,854
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		107,409,958	87,081,612



นายหลิว ฉวนเหลย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
รายได้ดอกเบี้ย	26	3,335,488	3,205,188
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27	(1,401,209)	(1,187,317)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,934,279	2,017,871
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		352,340	293,674
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(34,284)	(31,787)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28	318,056	261,887
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	29	1,232,236	999,474
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		4,122	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		8,791	235,664
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,497,484	3,514,896
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		708,819	672,264
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,988	4,019
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		132,255	117,747
ค่าภาษีอากร		94,061	99,906
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		132,302	129,527
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,072,425	1,023,463
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	30	173,936	777,016
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		2,251,123	1,714,417
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15.2	(451,621)	(343,382)
กำไรสำหรับปี		1,799,502	1,371,035



นายหลิว ฉวนเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		328,115	113,632
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(65,623)	(22,726)
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		262,492	90,906
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(4,391)	(9,703)
กำไรเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		878	1,941
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(3,513)	(7,762)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		258,979	83,144
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,058,481	1,454,179
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	33	1.80	1.37



นายหลิว ฉานเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงินเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกและชำระ เต็มมูลค่าแล้ว	องค์ประกอบอื่นของส่วน เจ้าของ	กำไรสะสม		รวม
		กำไร (ขาดทุน) จาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567	10,000,000	7,012	56,944	1,584,719	11,648,675
กำไรสำหรับปี	-	-	-	1,371,035	1,371,035
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	90,906	-	(7,762)	83,144
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10,000,000	90,906	-	1,363,273	1,454,179
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	43,917	(43,917)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	10,000,000	97,918	100,861	2,904,075	13,102,854
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568	10,000,000	97,918	100,861	2,904,075	13,102,854
กำไรสำหรับปี	-	-	-	1,799,502	1,799,502
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	262,492	-	(3,513)	258,979
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10,000,000	262,492	-	1,795,989	2,058,481
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	68,552	(68,552)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	10,000,000	360,410	169,413	4,631,512	15,161,335

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	(หน่วย: พันบาท)	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,251,123	1,714,417
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	100,148	94,240
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,936	777,016
ส่วนต่ำ (ส่วนเกิน) กว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(47,838)	(39,149)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(4,122)	-
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	498,899	(807,847)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	1,302,261	(428,181)
กำไรจากการขายสินทรัพย์	(2,759)	(16,921)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	24,852	20,693
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,934,279)	(1,978,722)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	-	(212,724)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,292,691	3,013,796
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,360,075)	(1,140,325)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(370,466)	(328,753)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,924,371	667,540
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	678,679	(2,664,770)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(4,849,384)	(3,574,813)
สินทรัพย์อื่น	(212,788)	16,983
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	10,767,869	16,515,254
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,069,935	(671,629)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	678,040	232,392
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(17,093)	(8,441)
หนี้สินอื่น	(297,709)	652,418
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	17,741,920	11,164,934



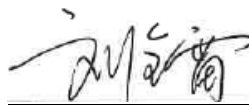
นายหลิว ฉวนเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	(หน่วย: พันบาท)	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,595,980	1,345,846
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(31,211,100)	(12,444,852)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	3,603	17,002
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(74,504)	(12,722)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,205)	(2,699)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(17,692,226)	(11,097,425)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(70,799)	(61,116)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(70,799)	(61,116)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(21,105)	6,393
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	132,901	126,508
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	111,796	132,901
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น	49,179	4,297



นายหิวั จวนเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร
2	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน
3	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่
4	สรุปนโยบายการบัญชี
5	การให้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ
6	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
8	สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์
9	เงินลงทุน
10	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
11	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
12	อาคารและอุปกรณ์
13	สัญญาเช่า
14	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
15	สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
16	สินทรัพย์อื่น
17	เงินรับฝาก
18	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
19	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
20	ประมาณการหนี้สิน
21	หนี้สินอื่น
22	เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
23	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
24	สำรองตามกฎหมาย
25	การดำรงเงินกองทุน
26	รายได้ดอกเบี้ย
27	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
28	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
29	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
30	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
31	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
32	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
33	กำไรต่อหุ้น
34	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
35	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
36	การบริหารความเสี่ยง
37	การอนุมัติงบการเงิน

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทย และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่ เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสาขาอยู่ในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 6 สาขา (31 ธันวาคม 2567: 6 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล การค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมบางรายการสำหรับลูกค้าธุรกิจ รับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว และค่าธรรมเนียม เช่น ค่าธรรมเนียมอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคารรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

4.5 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากรายบัญชี ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทุนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทฯ ตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้ธนาคารจะมีข้อตกลงหักกลบ หากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบฐานะการเงิน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

อนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่ที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date) และมีการวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน อนุพันธ์ทั้งหมดแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นบวก แสดงเป็น “สินทรัพย์อนุพันธ์” และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นลบ แสดงเป็น “หนี้สินอนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

4.6 เงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้ในกำไรขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กับกำไรสะสมโดยตรง

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับรายได้รอดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

4.8 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยกว่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะให้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ขั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการ เมื่อเริ่มแรก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Watch list) และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีย่ออันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับนำลงทุน’ (investment grade) เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มสัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่จะล้มละลายหรือต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากประเทศคู่สัญญาและภาคอุตสาหกรรมที่ประกอบธุรกิจ เป็นต้น

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์

(ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเล็งด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การลดลงของมูลค่าตราสารหนี้ในตลาด การลดลงของอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ หรือการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงานทางการเงิน การประกอบธุรกิจ และการบริหารจัดการของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น โดยธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี

4.9 สิทธิพัยทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสิทธิพัยทางการเงิน หรือสิทธิพัยทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสิทธิพัยทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสิทธิพัยทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสิทธิพัยทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสิทธิพัยทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสิทธิพัยทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสิทธิพัยทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสิทธิพัยทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสิทธิพัยทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัด

รายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้เดิมที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

4.10 อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี และทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

4.11 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่าที่ 3 - 12 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคาร ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 2 - 10 ปี

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ และสินทรัพย์สิทธิการให้ของธนาคาร หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของ เงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยง ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

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

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.15 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้แก่ผู้อื่น โดยเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มียตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลองซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของกลุ่มสัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาดังค่าเพื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการละ เป็นต้น

5.9 ค่าเผื่อสำรอง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้วิจารณญาณในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	2568				รวม
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุน ในตราสารทุน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	111,796	111,796
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	27,678,640	27,678,640
สินทรัพย์อนุพันธ์	587,676	-	-	-	587,676
เงินลงทุน - สุทธิ	-	33,657,925	5	1,695,003	35,352,933
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	42,705,804	42,705,804
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	587,676	33,657,925	5	72,191,243	106,436,849
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	79,528,174	79,528,174
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	7,618,814	7,618,814
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	1,654,333	1,654,333
หนี้สินอนุพันธ์	328,486	-	-	-	328,486
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	1,263,304	1,263,304
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	235,208	235,208
รวมหนี้สินทางการเงิน	328,486	-	-	90,299,833	90,628,319

(หน่วย: พันบาท)

	2567				รวม
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุน ในตราสารทุน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	132,901	132,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	28,383,555	28,383,555
สินทรัพย์อนุพันธ์	967,246	-	-	-	967,246
เงินลงทุน - สุทธิ	-	16,031,122	5	2,659,272	18,690,399
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	38,024,528	38,024,528
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	967,246	16,031,122	5	69,200,256	86,198,629
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	68,760,305	68,760,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	548,879	548,879
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	976,293	976,293
หนี้สินอนุพันธ์	209,158	-	-	-	209,158
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	1,359,516	1,359,516
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	256,833	256,833
รวมหนี้สินทางการเงิน	209,158	-	-	71,901,826	72,110,984

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	2568			2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,454,332	-	1,454,332	805,146	-	805,146
ธนาคารพาณิชย์	61,536	17,300,000	17,361,536	60,671	13,702,029	13,762,700
รวม	1,515,868	17,300,000	18,815,868	865,817	13,702,029	14,567,846
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	7	6,602	6,609	9	6,850	6,859
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(27)	(27)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	(1,290)	(1,293)	(2)	(1,196)	(1,198)
รวมในประเทศ	1,515,872	17,305,312	18,821,184	865,824	13,707,656	14,573,480
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,163,937	4,263,651	7,427,588	1,054,429	3,602,718	4,657,147
เงินเยน	1,620	-	1,620	8,268,806	-	8,268,806
เงินหยวน	966,673	-	966,673	569,623	-	569,623
อื่น ๆ	299,899	-	299,899	127,412	-	127,412
รวม	4,432,129	4,263,651	8,695,780	10,020,270	3,602,718	13,622,988
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	29,871	132,591	162,462	40,399	147,642	188,041
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(264)	(264)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6)	(780)	(786)	(20)	(670)	(690)
รวมต่างประเทศ	4,461,994	4,395,462	8,857,456	10,060,649	3,749,426	13,810,075
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,977,866	21,700,774	27,678,640	10,926,473	17,457,082	28,383,555

8. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

8.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	2568			2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	587,676	328,486	50,181,475	967,246	209,158	81,771,443
รวม	587,676	328,486	50,181,475	967,246	209,158	81,771,443

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

9. เงินลงทุน

9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
	มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุน ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,695,946	2,195,911
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	464,770
รวม	1,695,946	2,660,681
หัก : ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(943)	(1,409)
สุทธิ	1,695,003	2,659,272
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,363,791	7,429,401
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	383,880	14,910
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	21,910,254	8,586,811
รวม	33,657,925	16,031,122
ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,504)	(12,848)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวม	5	5
รวม	35,352,933	18,690,399

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 9,457 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 6,985 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการชื้อขาดได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี

รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	332,237	113,632
หัก: (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,122)	-
รวม	328,115	113,632

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	2568		2567	
	2568	2567	2568	2567
เงินเบิกเกินบัญชี	7,554	8,317		
เงินให้กู้ยืม	45,368,351	40,609,465		
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	45,375,905	40,617,782		
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	222,417	220,485		
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	45,598,322	40,838,267		
หัก: รายได้รอการตัดบัญชี	(106,704)	(122,330)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี	45,491,618	40,715,937		
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,785,814)	(2,691,409)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	42,705,804	38,024,528		

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	26,474,666	9,871	26,484,537	22,890,827	13,798	22,904,625
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,525,628	9,507,593	16,033,221	7,340,796	7,183,735	14,524,531
เงินหยวน	1,294,328	98	1,294,426	696,052	174	696,226
เงินสกุลอื่น ๆ	427,472	1,136,249	1,563,721	1,380,379	1,112,021	2,492,400
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	34,722,094	10,653,811	45,375,905	32,308,054	8,309,728	40,617,782

10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	2568	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	41,094,730	230,712
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,517,718	956,842
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,879,170	1,598,260
รวม	45,491,618	2,785,814

(หน่วย: พันบาท)

	2567	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	36,191,996	192,610
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,944,468	1,011,991
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,579,473	1,486,808
รวม	40,715,937	2,691,409

11. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568			รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	1,888	-	-	1,888
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(11)	-	-	(11)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,069	-	-	2,069
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,867)	-	-	(1,867)
ยอดปลายปี	2,079	-	-	2,079
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ยอดต้นปี	14,257	-	-	14,257
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(1,603)	-	-	(1,603)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	9,540	-	-	9,540
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(5,747)	-	-	(5,747)
ยอดปลายปี	16,447	-	-	16,447
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	192,610	1,011,991	1,486,808	2,691,409
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	(17,677)	18,315	(638)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(9,355)	(72,994)	115,604	33,255
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	121,763	-	-	121,763
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(56,629)	(470)	(429)	(57,528)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,085)	(3,085)
ยอดปลายปี	230,712	956,842	1,598,260	2,785,814

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	2,315	-	-	2,315
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	9	-	-	9
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,867	-	-	1,867
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,303)	-	-	(2,303)
ยอดปลายปี	1,888	-	-	1,888
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ยอดต้นปี	6,078	-	-	6,078
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	1,566	-	-	1,566
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	6,622	-	-	6,622
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(9)	-	-	(9)
ยอดปลายปี	14,257	-	-	14,257
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	835,874	4,417	1,562,839	2,403,130
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	(1,569,449)	1,198,209	371,240	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(399,746)	(186,900)	8,802	(577,844)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,379,157	-	-	1,379,157
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(53,226)	(3,735)	(1,196)	(58,157)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(454,877)	(454,877)
ยอดปลายปี	192,610	1,011,991	1,486,808	2,691,409

12. อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	เครื่อง ตกแต่งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง/ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	229,311	93,859	114,792	31,691	58	469,711
ซื้อเพิ่ม	1,309	3,423	6,419	-	1,571	12,722
โอนเข้า (ออก)	1,629	-	-	-	(1,629)	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(9,958)	(5)	(2,244)	(10,919)	-	(23,126)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	222,291	97,277	118,967	20,772	-	459,307
ซื้อเพิ่ม	5,844	40,640	11,302	7,002	9,715	74,503
โอนเข้า (ออก)	9,243	-	472	-	(9,715)	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(5,817)	(6,911)	(15,557)	(11,937)	-	(40,222)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	231,561	131,006	115,184	15,837	-	493,588
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(160,290)	(81,170)	(104,842)	(26,890)	-	(373,192)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(12,842)	(5,184)	(3,938)	(1,624)	-	(23,588)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	9,888	5	2,243	10,909	-	23,045
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(163,244)	(86,349)	(106,537)	(17,605)	-	(373,735)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(14,692)	(4,980)	(4,600)	(1,475)	-	(25,747)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	5,457	6,895	15,553	11,472	-	39,377
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(172,479)	(84,434)	(95,584)	(7,608)	-	(360,105)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	59,047	10,928	12,430	3,167	-	85,572
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	59,082	46,572	19,600	8,229	-	133,483
ค่าเสื่อมราคาโดยรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2567						23,588
2568						25,747

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 251 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 277 ล้านบาท)

13. สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 3 ถึง 12 ปี

13.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	(หน่วย: พันบาท)
	อาคาร
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	598,187
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	4,297
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	602,484
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	49,179
ลดลงระหว่างปี	(13,700)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	637,963
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(269,533)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(67,994)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(337,527)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(71,583)
ลดลงระหว่างปี	13,693
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(395,417)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	264,957
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	242,546

13.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	246,940	273,970
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(11,732)	(17,137)
สุทธิ	235,208	256,833

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 36.3 เรื่องความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

13.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	71,583	67,994
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	6,934	8,384
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	1,116	749

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 72 ล้านบาท และ 70 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าสิทธิ	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	36,817	31,181	-	67,998
ซื้อเพิ่ม	-	129	2,570	2,699
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	36,817	31,310	2,570	70,697
ซื้อเพิ่ม	-	2,813	3,391	6,204
โอนเข้า (ออก)	-	2,570	(2,570)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	36,817	36,693	3,391	76,901
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(36,715)	(17,908)	-	(54,623)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(76)	(2,582)	-	(2,658)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(36,791)	(20,490)	-	(57,281)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(16)	(2,800)	-	(2,816)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(36,807)	(23,290)	-	(60,097)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	26	10,820	2,570	13,416
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	10	13,403	3,391	16,804
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2567				2,658
2568				2,816

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 53 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 42 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	(87,002)	(21,910)	(65,092)	(21,083)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25,790	25,756	34	1,994
ประมาณการหนี้สิน	68,111	63,003	5,108	11,020
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	816	816	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมนรอตัดบัญชี	6,770	8,199	(1,429)	829
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	58,285	54,017	4,268	(2,554)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(55,636)	(51,367)	(4,269)	2,880
อื่น ๆ	93,329	183,500	(90,171)	92,022
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	110,463	262,014	(151,551)	85,108
ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			(86,806)	105,893
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			(64,745)	(20,785)
			(151,551)	85,108

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	455,570	449,177
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(90,755)	98
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	86,806	(105,893)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	451,621	343,382

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(65,623)	(22,726)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	878	1,941
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(64,745)	(20,785)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,251,123	1,714,417
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	450,225	342,883
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(90,755)	98
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้		
หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	90,800	407
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่ผ่านมาซึ่งยังไม่รับรู้	1,351	(6)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	451,621	343,382

16. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	243,602	177,198
เงินมัดจำ	18,387	21,265
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,982	5,984
ลูกหนี้มารีจิ้น	195,098	25,200
อื่น ๆ	7,744	27,377
รวม	<u>469,813</u>	<u>257,024</u>

17. เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	465,946	945,051
ออมทรัพย์	48,929,837	41,767,514
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	30,132,391	26,047,740
รวม	<u>79,528,174</u>	<u>68,760,305</u>

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: พันบาท)					
	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	26,318,782	313,747	26,632,529	24,150,420	90,574	24,240,994
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	38,124,434	2,002,740	40,127,174	34,806,969	366,316	35,173,285
เงินหยวน	11,483,899	611,737	12,095,636	8,442,856	622,858	9,065,714
เงินสกุลอื่นๆ	668,161	4,674	672,835	275,633	4,679	280,312
รวม	<u>76,595,276</u>	<u>2,932,898</u>	<u>79,528,174</u>	<u>67,675,878</u>	<u>1,084,427</u>	<u>68,760,305</u>

18. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	2568			2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	52,956	2,947,478	3,000,434	8,190	-	8,190
รวมในประเทศ	52,956	2,947,478	3,000,434	8,190	-	8,190
ต่างประเทศ						
เงินบาท	750,995	-	750,995	540,689	-	540,689
เงินสกุลอื่นๆ	947,887	2,919,498	3,867,385	-	-	-
รวมต่างประเทศ	1,698,882	2,919,498	4,618,380	540,689	-	540,689
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,751,838	5,866,976	7,618,814	548,879	-	548,879

19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	ต่อปี	สกุลเงิน	2568			2567		
					ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม	SOFR +		ดอลลาร์						
	2576	0.97		สหรัฐฯ	-	1,263,304	1,263,304	-	1,359,516	1,359,516
รวม					-	1,263,304	1,263,304	-	1,359,516	1,359,516

ตราสารหนี้ที่ออกจำนวน 40 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด หุ้นกู้ดังกล่าวมีอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย Secured Overnight Funding Rate (SOFR) บวกร้อยละ 0.97 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 1,413 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท. (31 ธันวาคม 2567: 1,413 ล้านบาท)

20. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	128,000	127,351
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	90,000	81,965
ประมาณการหนี้สินค้ำบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	91,224	86,708
อื่น ๆ	3,729	4,131
รวม	312,953	300,155

20.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น
ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Performing)	26,791,146	44,520
ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Under-Performing)	26,295	9,330
ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
รวม	26,891,591	128,000
	(หน่วย: พันบาท)	
	2567	
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น
ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Performing)	23,649,092	46,103
ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Under-Performing)	12,087	6,979
ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,269	74,269
รวม	23,735,448	127,351

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568			รวม
	ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่มี การค้ำประกันด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
ยอดต้นงวด	46,103	6,979	74,269	127,351
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	26	53	(79)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(6,495)	2,286	(1)	(4,210)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	18,935	12	-	18,947
ภาระผูกพันหมดอายุ/สิ้นสุดสัญญา	(14,049)	-	(39)	(14,088)
ยอดปลายงวด	44,520	9,330	74,150	128,000

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			รวม
	ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	ภาระผูกพันกับลูกหนี้ที่มี การค้ำประกันด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
ยอดต้นปี	43,171	28	74,150	117,349
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(6,953)	6,905	48	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(3,789)	48	71	(3,670)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	21,159	-	-	21,159
ภาระผูกพันหมดอายุ/สิ้นสุดสัญญา	(7,485)	(2)	-	(7,487)
ยอดปลายปี	46,103	6,979	74,269	127,351

20.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตาม โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	81,965	61,124
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการ ในปัจจุบัน	18,649	18,083
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,041	1,256
ขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	771	240
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	20,461	19,579
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	2,369	1,938
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	2,719	1,036
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการปรับปรุงจากประสบการณ์	(697)	6,729
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,391	9,703
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(16,817)	(8,441)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	90,000	81,965

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 19 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 11 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 6.2 ปี (31 ธันวาคม 2567: 5.5 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสรุปได้ดังนี้

	2568	2567
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 22.00	0.00 - 23.00
อัตราคิดลด	1.48	2.02

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2568		2567	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5,898	(5,309)	4,722	(4,225)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(5,663)	3,436	(4,299)	2,488
อัตราคิดลด	(5,251)	5,958	(3,966)	4,476

21. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	279,577	223,267
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	246,130	255,913
อื่น ๆ	365,271	685,786
รวมหนี้สินอื่น	890,978	1,164,966

22. เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 7/2561 เรื่องหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และตามประกาศที่ สนช. 2/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นจำนวนเงิน 0.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 0.3 ล้านบาท)

23. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	453,301	147,370
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	(2,788)	(24,972)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	450,513	122,398
หัก: ภาษีเงินได้	(90,103)	(24,480)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	360,410	97,918

24. สำรองตามกฎหมาย

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

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเป็นจำนวน 69 ล้านบาท (2567: 44 ล้านบาท) ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 169 ล้านบาท (2567: 101 ล้านบาท)

ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการตั้งสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นจำนวน 90 ล้านบาท

25. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	2568	2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	169,413	100,861
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	3,217,156	1,914,673
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	360,410	97,918
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(694,275)	(774,711)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,052,704	11,338,741
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,412,790	1,412,790
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,412,790	1,412,790
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	14,465,494	12,751,531

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุน	2568		2567	
	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด	ธนาคาร	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด	ธนาคาร
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	16.91	7.00	17.38
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	16.91	8.50	17.38
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	18.74	11.00	19.55

ตามประกาศของรพท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2569

26. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	815,725	648,625
เงินลงทุนในตราสารหนี้	699,279	458,557
เงินให้สินเชื่อ	1,820,484	2,098,006
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,335,488	3,205,188

27. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2568	2567
เงินรับฝาก	1,146,577	912,942
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	56,713	51,846
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	120,949	125,606
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70,036	88,539
อื่น ๆ	6,934	8,384
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,401,209	1,187,317

28. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	112,933	99,589
- อื่น ๆ	239,407	194,085
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	352,340	293,674
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(34,284)	(31,787)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	318,056	261,887

29. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,232,236	999,474
รวม	1,232,236	999,474

30. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (การกลับรายการ) ที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	699	423
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	2,656	8,218
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(465)	(31)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	170,040	757,557
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,006	10,849
รวม	173,936	777,016

31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

31.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
การค้าประกันการกู้ยืม	450,838	553,584
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	253,608	320,749
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,040,711	49,492
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้ถอน	114,993	159,996
- การค้าประกันอื่น	24,309,747	21,473,127
- อื่น ๆ	721,694	1,178,500
รวม	<u>26,891,591</u>	<u>23,735,448</u>

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8

31.2 ภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการ

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาบริการอื่นๆ โดยสัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 2 ปี ซึ่งเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2570 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 2.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 0.5 ล้านบาท)

31.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีคดีความฟ้องร้องซึ่งถูกเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 92 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567 : 92 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินสำหรับคดีฟ้องร้อง

32. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

32.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะ โดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2568	2567	
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	569,872	453,223	อัตราตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	81,707	98,053	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	36,322	10,261	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	4,347	2,281	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,375	2,661	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย			
ดอกเบี้ยรับ	1,836	1,586	อัตราตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	-	3,092	อัตราตลาด
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	-	212,724	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	20,952	14,637	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	569	1,160	อัตราตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกันและกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	7,384,194	12,827,041
สินทรัพย์อนุพันธ์	332,664	222,215
ดอกเบี้ยค้างรับ	162,463	188,041
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,882,390	-
หนี้สินอนุพันธ์	37,226	36,970
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,263,304	1,359,516
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	7,458	8,576
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,450	1,324
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	10,160,719	10,449,867
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,065,568	419,577
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	735,990	540,689
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	12,126	9,040
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินลงทุน	5	5
เงินรับฝาก	218,506	218,146
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	23	24
กรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
เงินให้สินเชื่อ	60	73
เงินรับฝาก	3,562	9,375

32.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้น ⁽¹⁾	67,636	56,468

⁽¹⁾ ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 4.99 ล้านบาท (2567: 4.02 ล้านบาท)

33. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปี ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	1,799,502	1,371,035
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	1.80	1.37
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

34. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์

ธนาคารดำเนินงานในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น ฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 และผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ที่ธนาคารนำเสนอจึงถือว่าเป็นการแสดงผลตามลักษณะภูมิศาสตร์ (ในประเทศไทย) แล้ว

35. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2568			รวม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์อนุพันธ์	587,676	-	587,676	587,676
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	33,657,925	13,725,599	19,932,326	33,657,925
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	5
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์	328,486	-	328,486	328,486
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสด	111,796	111,796	-	111,796
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	27,678,640	5,977,866	21,700,774	27,678,640
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	1,695,004	-	1,752,842	1,752,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	42,705,804	-	42,705,804	42,705,804
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินรับฝาก	79,528,174	49,395,783	30,132,391	79,528,174
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,618,814	1,751,838	5,866,976	7,618,814
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,654,333	-	1,654,333	1,654,333
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,263,304	-	1,252,417	1,252,417

(หน่วย: พันบาท)

	2567			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์อนุพันธ์	967,246	-	967,246	967,246
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,031,122	6,761,336	9,269,786	16,031,122
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	5
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์	209,158	-	209,158	209,158
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสด	132,901	132,901	-	132,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	28,383,555	10,926,473	17,457,082	28,383,555
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	2,659,272	-	2,691,310	2,691,310
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	38,024,528	-	38,024,528	38,024,528
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินรับฝาก	68,760,305	42,712,565	26,047,740	68,760,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	548,879	548,879	-	548,879
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	976,293	-	976,293	976,293
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,359,516	-	1,352,460	1,352,460

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณ โดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารอยู่ต่างประเทศแสดงด้วยราคาที่เผยแพร่ล่าสุดจากสถาบันที่เชื่อถือได้

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประมาณการใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจาก เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีนับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณ โดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ซ) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ฅ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

36. การบริหารความเสี่ยง

36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองค่าเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีหน้าที่กำกับดูแล

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่น ส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม ธนาคารได้มีการใช้การควบคุมและมีมาตรการเพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้รวมถึงการจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ และการทดสอบภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
การเกษตรและเหมืองแร่	4,690,878	4,306,917
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,153,785	15,539,295
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,198,522	3,462,449
การสาธารณูปโภคและบริการ	8,651,446	4,942,173
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,135,420	1,446,920
อื่นๆ	11,545,854	10,920,028
รวม	45,375,905	40,617,782

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงิน ไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	27,680,719	28,385,734
เงินลงทุนในตราสารหนี้	34,942,105	18,670,167
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	45,598,322	40,838,267
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	243,602	177,198
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	108,464,748	88,071,366
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	836,688	1,338,496
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	26,054,903	22,396,952
รวม	26,891,591	23,735,448
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	135,356,339	111,806,814

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

การแสดงผลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.8

(หน่วย: พันบาท)

	2568			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	27,680,719	-	-	27,680,719
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	27,680,719	-	-	27,680,719
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,079)	-	-	(2,079)
มูลค่าตามบัญชี	27,678,640	-	-	27,678,640
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
Investment grade*	35,353,871	-	-	35,353,871
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	35,353,871	-	-	35,353,871
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,447)	-	-	(16,447)
มูลค่าตามบัญชี	35,337,424	-	-	35,337,424
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	41,094,730	2,489,496	376,019	43,960,245
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	28,222	675	28,897
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,502,476	1,502,476
รวม	41,094,730	2,517,718	1,879,170	45,491,618
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(230,712)	(956,842)	(1,598,260)	(2,785,814)
มูลค่าตามบัญชี	40,864,018	1,560,876	280,910	42,705,804
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	834,752	1,936	-	836,688
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,338)	(217)	-	(5,555)
มูลค่าตามบัญชี	829,414	1,719	-	831,133
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	25,956,394	24,359	74,150	26,054,903
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(39,182)	(9,113)	(74,150)	(122,445)
มูลค่าตามบัญชี	25,917,212	15,246	-	25,932,458

* ใช้ข้อมูล Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

(หน่วย: พันบาท)

	2567			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	28,385,443	-	-	28,385,443
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	28,385,443	-	-	28,385,443
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,888)	-	-	(1,888)
มูลค่าตามบัญชี	28,383,555	-	-	28,383,555
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
Investment grade*	18,691,803	-	-	18,691,803
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	18,691,803	-	-	18,691,803
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,257)	-	-	(14,257)
มูลค่าตามบัญชี	18,677,546	-	-	18,677,546
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	36,191,996	2,944,468	108	39,136,572
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	102,003	102,003
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,477,362	1,477,362
รวม	36,191,996	2,944,468	1,579,473	40,715,937
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(192,610)	(1,011,991)	(1,486,808)	(2,691,409)
มูลค่าตามบัญชี	35,999,386	1,932,477	92,665	38,024,528
การผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
การผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,338,353	24	119	1,338,496
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,471)	(3)	(119)	(8,593)
มูลค่าตามบัญชี	1,329,882	21	-	1,329,903
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	22,310,739	12,063	74,150	22,396,952
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(37,632)	(6,976)	(74,150)	(118,758)
มูลค่าตามบัญชี	22,273,107	5,087	-	22,278,194

* ใช้ข้อมูล Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และเงินฝาก
	2568	2567	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	23,217,630	26,752,850	

36.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยธนาคารมีแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผลและเชื่อถือได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำและสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ทำให้ธนาคารสามารถคงไว้ซึ่งฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ สามารถปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามมูลค่าฐานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2568				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ	
				ดี้อยู่คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	111,796	-	111,796
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,983,781	21,563,651	1,964,215	-	27,511,647
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	587,676	-	587,676
เงินลงทุน	-	35,353,871	5	-	35,353,876
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	35,030,591	8,504,032	-	1,841,282	45,375,905
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	47,943,255	30,132,391	1,452,528	-	79,528,174
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	999,219	5,866,976	752,619	-	7,618,814
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,654,333	-	1,654,333
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	328,486	-	328,486
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,263,304	-	-	-	1,263,304
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	235,208	-	-	235,208

(หน่วย: พันบาท)

	2567				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ	
				ดี้อยู่คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	132,901	-	132,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,389,145	17,304,746	9,496,943	-	28,190,834
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	967,246	-	967,246
เงินลงทุน	-	18,691,803	5	-	18,691,808
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	32,234,842	6,838,402	-	1,544,538	40,617,782
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	41,401,659	26,047,740	1,310,906	-	68,760,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,228	-	541,651	-	548,879
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	976,293	-	976,293
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	209,158	-	209,158
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,359,516	-	-	-	1,359,516
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	256,833	-	-	256,833

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2568					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า	รวม	
				5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,774,086	789,565	-	-	21,563,651	1.86
เงินลงทุน	5,402,794	9,042,306	18,959,547	1,949,224	35,353,871	2.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,501,737	1,431,330	3,570,965	-	8,504,032	3.07
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	21,068,976	8,639,023	424,392	-	30,132,391	2.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,866,976	-	-	-	5,866,976	2.46
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17,578	51,250	162,216	4,164	235,208	1.23 - 4.52 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

(หน่วย: พันบาท)

	2567					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า	รวม	
				5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,963,962	340,784	-	-	17,304,746	2.90
เงินลงทุน	653,996	3,055,715	13,115,150	1,866,942	18,691,803	2.96
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,121,623	2,005,192	1,711,587	-	6,838,402	3.65
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	17,539,397	8,508,203	140	-	26,047,740	3.28
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15,843	44,405	192,307	4,278	256,833	2.72 - 4.52 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(109,011)	(842,090)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	109,011	842,090

	(หน่วย: พันบาท)	
	2567	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(99,726)	(593,125)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	99,726	593,125

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามพาดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวันภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2568				2567			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์				ดอลลาร์			
	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	84,260	21,069	6,467	-	97,474	22,647	12,780	-
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	18,821,164	7,589,236	966,722	301,518	14,573,459	4,844,188	569,707	8,396,201
เงินลงทุน	13,442,679	11,132,981	4,873,254	5,904,020	9,639,009	6,761,336	2,290,054	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ								
ดอกเบี้ยค้างรับ	24,655,839	15,206,784	1,289,976	1,553,205	21,361,194	13,497,900	696,368	2,469,066
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงิน								
ให้สินเชื่อ	49,035	147,293	47,274	-	35,837	104,635	36,726	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	26,632,529	40,127,173	12,095,636	672,836	24,240,994	35,173,285	9,065,714	280,312
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	2,752,619	1,894,956	2,037,048	934,191	541,651	-	7,228	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	92,481	922,367	639,473	12	73,348	654,480	248,202	263
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,263,304	-	-	-	1,359,516	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	235,208	-	-	-	256,833	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	41,728	351,498	22,984	163	53,395	324,580	24,678	-
ภาระผูกพัน								
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	450,838	-	-	-	553,584
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	93,788	106,488	53,332	489	301,643	6,494	12,123
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	471,682	569,029	-	14,473	20,104	9,387	5,528
ภาระผูกพันอื่น								
- เงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้า								
ยังไม่ได้ถอน	114,993	-	-	-	159,996	-	-	-
- การค้าประกันอื่น	21,275,206	1,804,731	1,183,217	46,593	19,153,931	1,881,385	372,514	65,297
- อื่นๆ	345,436	366,358	9,900	-	324,489	854,011	-	-

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2568				2567			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์				ดอลลาร์			
	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน								
- สัญญาซื้อ	10,350,267	29,126,943	11,078,111	-	27,255,120	47,686,721	6,668,781	1,038,749
- สัญญาขาย	21,821,574	18,772,602	3,473,953	6,113,346	34,299,095	34,942,547	949,877	11,579,924

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อบำไรขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2568	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(2,316)	(2,316)
อัตราแลกเปลี่ยนลดลงร้อยละ 10	2,316	2,316

(หน่วย: พันบาท)

	2567	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(2,119)	(2,119)
อัตราแลกเปลี่ยนลดลงร้อยละ 10	2,119	2,119

36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

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

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบฐานะการเงิน และภาวะผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2568					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะ เวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	111,796	-	-	-	-	111,796
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,977,875	21,702,844	-	-	-	27,680,719
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	587,676	-	-	-	587,676
เงินลงทุน	-	14,445,100	18,959,547	1,949,224	5	35,353,876
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	2,900	21,297,562	19,899,273	4,248,150	43,733	45,491,618
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	243,602	-	-	-	243,602
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	49,395,783	29,707,998	424,393	-	-	79,528,174
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,751,838	5,866,976	-	-	-	7,618,814
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,654,333	-	-	-	-	1,654,333
หนี้สินอนุพันธ์	-	328,486	-	-	-	328,486
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	1,263,304	-	1,263,304
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	74,231	168,445	4,265	-	246,941
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	8,850	401,595	5,928	-	-	416,373

* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการซื้อขายค่าถูกจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะ เวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	132,901	-	-	-	-	132,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,926,495	17,458,948	-	-	-	28,385,443
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	967,246	-	-	-	967,246
เงินลงทุน	-	3,709,711	13,115,150	1,866,942	5	18,691,808
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	-	19,873,100	16,086,206	4,708,670	47,961	40,715,937
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	177,198	-	-	-	177,198
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	42,712,565	26,047,600	140	-	-	68,760,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	548,879	-	-	-	-	548,879
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	976,293	-	-	-	-	976,293
หนี้สินอนุพันธ์	-	209,158	-	-	-	209,158
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	1,359,516	-	1,359,516
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	66,903	202,546	4,521	-	273,970
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	9,407	393,244	2	-	-	402,653

* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการซื้อขายค่าถูกจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2569

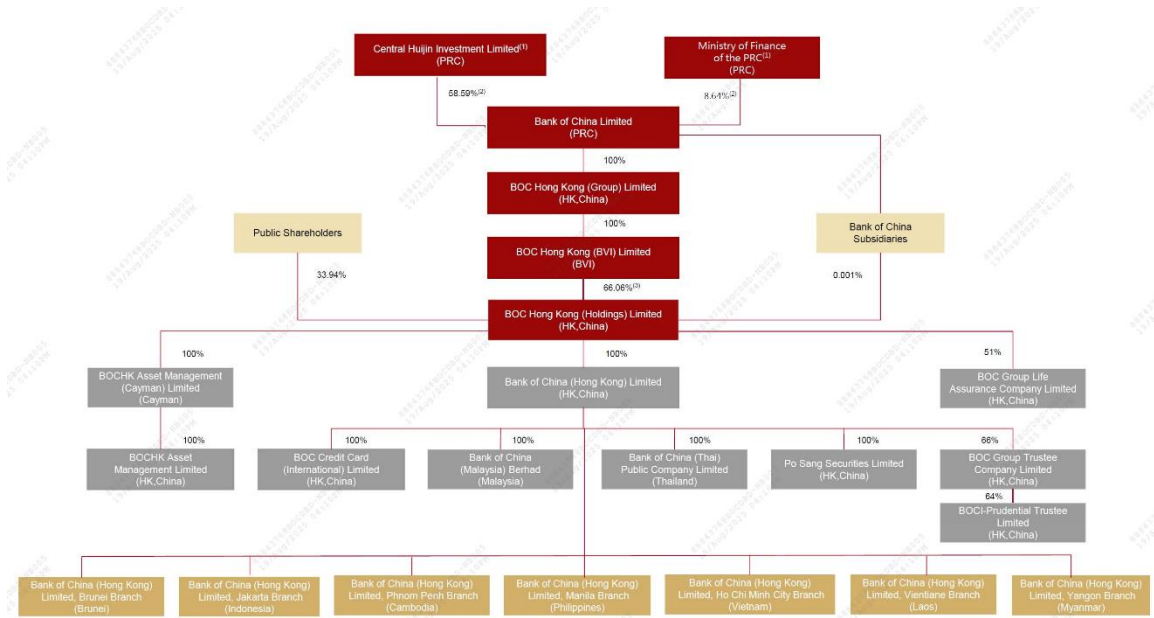
37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 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 2568 มีดังต่อไปนี้



รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

ชื่อที่จดทะเบียน	ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิตี้เลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120
เลขจดทะเบียนของธนาคาร	0107557000098
วันที่จดทะเบียน	วันที่ 1 เมษายน 2557
ทุนจดทะเบียน	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)
ทุนชำระแล้ว	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท
เว็บไซต์	www.bankofchina.co.th
โทรศัพท์	(66)2-286-1010
โทรสาร	(66)2-286-1020
สายด่วนลูกค้าสัมพันธ์	(66)2-679-5566
อีเมล	service.th@bankofchina.com
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 1875 ตึกวันแบงก์อ็อก อาคาร 3 ชั้น 34-37 ถนนพระราม 4 ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ ประเทศไทย

สำนักงานสาขา

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

สำนักงานใหญ่

เลขที่ 179/4 ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิตี ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ (66)2-286-1010

โทรสาร (66)2-286-1020

สาขารัชดา

เลขที่ 9 ชั้น 1 อาคารภคินท์ ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง จังหวัดกรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ (66)2-203-7333

โทรสาร (66)2-203-7340

สาขาสถาปไท

เลขที่ 55/28-29 หมู่ที่ 9 ตำบลคลองสอง อำเภอกลองหลวง

จังหวัดปทุมธานี 12120

โทรศัพท์ (66)2-150-2456-8

โทรสาร (66)2-150-2460

สาขาบางนา

เลขที่ 1 อาคารเอ็มดีทาวเวอร์ ชั้น G ยูนิต B ซอยบางนา-ตราด 25 ถนน

บางนา-ตราด แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา จังหวัดกรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์ (66)2-361-2077

โทรสาร (66)2-361-2078

ภาคตะวันออก

สาขาระยอง

7/51-7/52 หมู่ที่ 3 ตำบลบ่อวิน อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230

โทรศัพท์ (66)3-300-6999

โทรสาร (66)3-313-6717

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