ธนาคารกรุงเทพ

one FAMILY one TEAM

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี /
รายงานประจำปี 2566
(แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

วิสัยทัศน์

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงิน
ที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี
และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล
ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ข้อมูลสำคัญ ปี 2566

เงินกองทุนทั้งสิ้น
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
19.57 %

สินทรัพย์
4.51 ล้านล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ
2.67 ล้านล้านบาท

เขตเศรษฐกิจสำคัญ
ในต่างประเทศ
14 เขต

เงินรับฝาก
3.18 ล้านล้านบาท

ผลการประเมินจากโครงการสำรวจ
การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย
โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทยอยู่ในระดับ
“ดีเลิศ”

ชั่วโมงจิตอาสา
เฉลี่ยต่อคน
4.57 ชั่วโมง

ชั่วโมงการฝึกอบรม
ของพนักงาน เฉลี่ยต่อคน
37.74 ชั่วโมง

สารบัญ

สารจากคณะกรรมการธนาคารและธุรกิจของธนาคาร

- สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2
- แนวทางที่มุ่งเน้น 8
- การดำเนินงานด้านความยั่งยืน 10

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท 12
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง 66
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน 84
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ 91
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 117

ส่วนที่ 2
การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ 120
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ 127
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 143
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน 151

ส่วนที่ 3
งบการเงิน

- รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงินของคณะกรรมการธนาคาร 162
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 163
- งบการเงิน 168
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน 173

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 4
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 5
นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม

เอกสารแนบ 6
รายงานของคณะกรรมการชุดย่อย

เอกสารแนบ 7
ทำเนียบสาขา

สารจาก คณะกรรมการธนาคาร และธุรกิจของธนาคาร

- สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- แนวทางที่มุ่งเน้น
- การดำเนินงานด้านความยั่งยืน

สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ยุทธศาสตร์
One Family One Team
สะท้อนความมุ่งมั่นในการดูแล
ลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้เข้าใจถึง
ความต้องการของลูกค้า
อย่างแท้จริง

ในปี 2566 ธนาคารกรุงเทพยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ในฐานะธนาคารชั้นนำของภูมิภาคและธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดสินทรัพย์รวมใหญ่ที่สุดในประเทศไทย อันเป็นผลมาจากการทำงานร่วมกันแบบ **One Family One Team** ทั่วเครือข่ายทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับและปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการลูกค้า ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อดำรงฐานะการเงิน สภาพคล่อง และเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง ยุทธศาสตร์เหล่านี้ทำให้ธนาคารมีผลการประกอบการที่ดีทั้งในประเทศและต่างประเทศ

พรเทพ พรประภา
ประธานกรรมการ

สนับสนุนลูกค้าให้ก้าวเดิน
ได้อย่างเต็มศักยภาพและ
บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
ตามแนวทางความยั่งยืน
พร้อมความรับผิดชอบ
ต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม

ยุทธศาสตร์ **One Family One Team** คือ ความมุ่งมั่นในการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้เข้าใจถึงความต้องการและเป้าหมายทางการเงินของลูกค้าอย่างแท้จริง ทำให้ธนาคารสามารถสนับสนุนลูกค้าให้ก้าวเดินได้อย่างเต็มศักยภาพและบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ ขณะเดียวกัน การดำเนินธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืนพร้อมความรับผิดชอบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม ทำให้ในปี 2566 ธนาคารสามารถส่งมอบการดำเนินงานที่ดีตามแนวทางที่มุ่งเน้น 5 ด้าน ดังนี้

- **การเติบโตอย่างมีคุณภาพ** – บริหารจัดการสินทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศให้มีคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารร่วมกับธนาคารเพอร์มาตา ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในประเทศอินโดนีเซีย และบริษัทย่อยอื่น ๆ ในเครือข่ายสาขาต่างประเทศสนับสนุนลูกค้าธุรกิจและนักลงทุนในการขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอาเซียนและเขตเศรษฐกิจอื่น

- **พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม** – ประกาศความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ระยะยาวกับ เดอะมอลล์ กรุ๊ป เปิดตัวบัตรเครดิตและบัตรเดบิต Bangkok Bank M Visa นอกจากนี้ ยังปรับปรุงประสิทธิภาพและเพิ่มฟังก์ชันใหม่ของแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้ง ธนาคารกรุงเทพ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของพันธมิตร และขยายการชำระเงินแบบเรียลไทม์ผ่าน Application Programming Interface (API) ร่วมกับพันธมิตรรายใหม่ ซึ่งรวมถึงสถาบันการเงินและผู้ประกอบการฟินเทค

เดชา ตุลานันท์
ประธานกรรมการบริหาร

- **ความมั่งคั่งและมั่นคงทางการเงิน** – มุ่งเน้นให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการสินทรัพย์เพื่อวางแผนอนาคตและการลงทุน นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม โดยร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับ Pictet กลุ่มธุรกิจด้านการบริหารความมั่งคั่งสินทรัพย์และการลงทุนชั้นนำระดับโลกจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เพื่อยกระดับการให้บริการของธนาคารแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพทางการเงินและลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินสูง

- **องค์กรอัจฉริยะ** – ขยายการใช้เทคโนโลยีอัจฉริยะและระบบอัตโนมัติ ซึ่งรวมถึงปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) การเรียนรู้ของเครื่อง (Machine Learning) และซอฟต์แวร์บอททำงานอัตโนมัติ (Robotic Process Automation) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการประมวลผลและวิเคราะห์ข้อมูล ทั้งนี้ ระบบชำระเงินใหม่ซึ่งเป็นระบบกลางที่เก็บข้อมูลธุรกรรมการชำระเงินทั้งหมดมาไว้บนแพลตฟอร์มเดียวกัน จะทำให้ธนาคารมีข้อมูลเชิงลึกซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้เทคโนโลยีอื่น ๆ เพื่อสนับสนุนการเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล เช่น Data Lake และศูนย์ความเป็นเลิศด้านคลาวด์ (Cloud Center of Excellence)

- **การปรับรูปแบบธุรกิจ** – เพิ่มประสิทธิภาพเครือข่ายสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับความต้องการและไลฟ์สไตล์ที่เปลี่ยนไปของลูกค้า ปรับระบบธุรกรรมทางการเงิอให้เป็นดิจิทัล โดยลดกระบวนการที่ใช้เอกสารกระดาษ และนำปัญญาประดิษฐ์ การเรียนรู้ของเครื่อง และระบบอัตโนมัติมาใช้เพื่อลดความผิดพลาดที่เกิดจากคน ปรับปรุงประสิทธิภาพและลดเวลาในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารสามารถเพิ่มปริมาณและมูลค่าของธุรกรรมผ่านบริการโอนเงินไปต่างประเทศได้รวดเร็วและทันต่อเวลาพร้อมต้นทุนที่ลดลง จากการให้บริการข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์ที่หลากหลาย เช่น พร้อมเพย์อินเตอร์เนชั่นแนล (PromptPay International) เพื่ออำนวยความสะดวก เพิ่มความรวดเร็ว และลดค่าใช้จ่ายให้แก่ลูกค้า

ธนาคารดำรงสถานะของธนาคารไทยที่มีเครือข่ายต่างประเทศกว้างขวางที่สุดและเป็นธนาคารชั้นนำระดับภูมิภาคได้อย่างมั่นคง จากการดำเนิน**ยุทธศาสตร์เชื่อมโยงอาเซียน (Connecting ASEAN)** โดยมีประเทศไทยเป็นสะพานที่เชื่อมระหว่างอาเซียนกับเอเชียและภูมิภาคอื่น ๆ ทั่วโลก ทั้งนี้ กิจการธนาคารต่างประเทศมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนยุทธศาสตร์การเชื่อมโยงอาเซียน ส่งผลให้มีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างมั่นคง อีกทั้งยังช่วยขยายตลาดและกระจายความเสี่ยงของธนาคารอีกด้วย

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารไทยเพียงแห่งเดียวที่มีฐานธุรกิจที่กว้างขวางและแข็งแกร่งในสองประเทศที่มีขนาดเศรษฐกิจใหญ่ที่สุดในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ได้แก่ ประเทศไทยและประเทศอินโดนีเซีย โดยในอินโดนีเซียมีธนาคารเพอร์มาตาซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารดำเนินธุรกิจอยู่ ในภาพรวมอาเซียน ธนาคารมีเครือข่ายสาขาครอบคลุม 9 ใน 10 ประเทศสมาชิกในเอเชียเหนือ ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารและสาขาในฮ่องกง ล้วนได้ดำเนินธุรกิจมาอย่างยาวนาน โดยเป็นกลุ่มสาขายุทธศาสตร์ที่ช่วยเสริมความพร้อมแก่ธนาคารในการอำนวยความสะดวกด้านการค้าและการลงทุนระหว่างไทย ประเทศในอาเซียน และจีนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในภาพรวม เครือข่ายในต่างประเทศของธนาคารกรุงเทพประกอบด้วยสาขาของธนาคารเพอร์มาตา 216 แห่งในอินโดนีเซีย และสาขาใน 13 เขตเศรษฐกิจอื่นทั่วโลกอีก 25 แห่ง

ยุทธศาสตร์การเชื่อมโยงอาเซียนช่วยเสริมสร้างความร่วมมือในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารได้แก่ธนาคารเพอร์มาตา บริษัทย่อยอื่นๆ เครือข่ายสาขาต่างประเทศ และธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ให้เข้มแข็งยิ่งขึ้น ธนาคารมั่นใจว่าเศรษฐกิจที่เติบโตอย่างต่อเนื่องของอินโดนีเซียและการลงทุนในอุตสาหกรรมใหม่เช่น ยานยนต์ไฟฟ้าและระบบนิเวศที่เกี่ยวข้อง เป็นโอกาสที่จะช่วยให้ธนาคารเข้าถึงภาคอุตสาหกรรมใหม่ที่มีศักยภาพในการเติบโต และทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยความแข็งแกร่งด้านเครือข่ายสาขาทั้งในภูมิภาคและประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก ธนาคารจึงอยู่ในสถานะที่พร้อมให้การสนับสนุนเศรษฐกิจไทยโดยช่วยให้ภาคเอกชนในประเทศไทยขยายธุรกิจเพื่อเปิดรับโอกาสจากการเติบโตในอาเซียนและเขตเศรษฐกิจอื่น รวมทั้งอำนวยความสะดวกสำหรับการลงทุนจากต่างประเทศในประเทศไทย

ทั้งนี้ การทำงานร่วมกันแบบ **One Family One Team** ของธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ธุรกิจลูกค้าบุคคล และกิจการธนาคารต่างประเทศช่วยให้ธนาคารสามารถยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าและสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริการสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม โดยธนาคารยังคงเดินหน้าต่อยอดความสัมพันธ์กับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เพื่อมอบสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมแก่คู่ค้าที่อยู่ในซัพพลายเชน พนักงาน และลูกค้าของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

สำหรับพัฒนาการด้านดิจิทัล ธนาคารได้ปรับปรุงโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพเพื่อเพิ่มประสบการณ์การใช้งานที่ดีขึ้น โดยนำเสนอภาพลักษณ์ใหม่ที่สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์และความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาโซลูชันสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และลูกค้าต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง เช่น การให้บริการ Procure to Pay ด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชนในเชิงพาณิชย์ ซึ่งเป็นบริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน บริการชำระเงินข้ามพรมแดน และบริการบริหารเงินสด ซึ่งช่วยขยายการเชื่อมต่อด้านดิจิทัลและการเสริมสร้างความร่วมมือด้านการเงินระหว่างประเทศในภูมิภาค

นอกจากการดูแลลูกค้าในฐานะเพื่อนคู่คิด ธนาคารยังเป็นเพื่อนคู่คิดของพนักงาน โดยสนับสนุนให้พนักงานมองหาโอกาสใหม่ในการทำงาน ให้ความรู้และทักษะเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความก้าวหน้าและบรรลุเป้าหมายในอาชีพ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการดูแลพนักงานแบบ **One Family One Team** นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีโครงการต่าง ๆ อย่างหลากหลายเพื่อเสริมสร้างความร่วมมือระหว่างพนักงาน นำวิธีการแบบใหม่มาใช้ในการทำงาน และเสริมทักษะด้านดิจิทัลให้พนักงานสามารถมอบบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นสนับสนุนประเทศไทยสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน โดยธนาคารเป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) ตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม (Social Bond) ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond) และตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-linked Bond) ในประเทศไทยติดต่อกันเป็นปีที่ 4 นอกจากนี้ ธนาคารนำเสนอสินเชื่อเพื่อการปรับตัว (Transition Finance) และสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) แก่ลูกค้าที่ต้องการลงทุนในเทคโนโลยีและนวัตกรรม หรือธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

ชาติศิริ โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สภาวะแวดล้อมในการดำเนินงาน

ในปี 2566 เศรษฐกิจไทยในภาพรวมอยู่ในทิศทางฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยมีแรงสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวตามจำนวนนักท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้น และการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวดีตามการจ้างงานและรายได้ที่ปรับดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาคการส่งออกยังคงชะลอตัวตามอุปสงค์ประเทศคู่ค้าที่อ่อนตัว สำหรับในระยะข้างหน้าเศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ การเติบโตในอัตราที่ชะลอลงของประเทศเศรษฐกิจหลัก ผลกระทบจากการที่ธนาคารกลางประเทศต่าง ๆ คงดอกเบี้ยไว้ในระดับที่สูงเพื่อควบคุมเงินเฟ้อ การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนที่อาจกระทบต่อการส่งออกและภาคการผลิตของไทย ตลอดจนปัญหาทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 จำนวน 41,636 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.1 จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 28.0 โดยอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ยสุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่ทยอยเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก รวมถึงการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเข้าสู่ระดับเดิมตั้งแต่ต้นปี 2566 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.02 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อย โดยค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมและค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงตามภาวะตลาด สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 ตามการขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานโดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงอยู่ที่ร้อยละ 48.8 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารมีการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ในปี 2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 33,667 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน

ก้าวสู่อนาคต

ด้วยการทำงานเป็นทีมเดียวกันภายใต้แนวคิด **One Family One Team** ธนาคารก้าวสู่ปีต่อไปด้วยความมั่นใจและมุ่งมั่นสนับสนุนลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งธุรกิจของลูกค้าให้ประสบความสำเร็จท่ามกลางโอกาสและความท้าทายที่เผชิญร่วมกัน ธนาคารพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไป ซึ่งจะเป็นการวางรากฐานเพื่อนำเสนอบริการใหม่ ๆ สำหรับปี 2567 เช่น บริการบริหารจัดการสินทรัพย์ บริการธุรกรรมทางการเงิน และบริการชำระเงินระหว่างประเทศ

ธนาคารขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และคู่ค้าที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารมาโดยตลอด ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะยืนหยัดเคียงข้างทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องเพื่อสรรค์สร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืนร่วมกัน

(พรเทพ พรประภา)
ประธานกรรมการ

(เดชา ตุลานันท์)
ประธานกรรมการบริหาร

(ชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

one FAMILY one TEAM

บุคลากรของธนาคารกรุงเทพทำงานร่วมกัน
อย่างใกล้ชิดด้วยแนวคิด One Family One Team
ทำให้สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้า
ได้อย่างไร้รอยต่อ ไม่ว่าลูกค้าจะอยู่ที่ใดก็ตาม
ภายใต้ 3 องค์ประกอบสำคัญ

Caring

เราใส่ใจดูแลกันและกัน
ดูแลลูกค้า และชุมชนโดยรวม
ทั้งในยามสุขและยามทุกข์
ประดุจมิตรคู่บ้าน

Insightful

เรามุ่งมั่นพัฒนาความรู้
ความสามารถ และข้อมูลเชิงลึก
อย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุน
การทำงานของกันและกัน
และส่งเสริมลูกค้า

United

เราทำงานเป็นทีมเดียวกัน
และเป็นเพื่อนคู่คิดของลูกค้า
เพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุ
เป้าหมายที่วางไว้

แนวทางที่มุ่งเน้น

ธนาคารดำเนินธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืนด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น "เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน" ที่พร้อมยืนเคียงข้างลูกค้าในฐานะของพันธมิตร และพัฒนาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องและยาวนานจากรุ่นสู่รุ่น รวมทั้งยังมุ่งมั่นให้บริการทางการเงินที่รับผิดชอบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจตามแนวทางที่มุ่งเน้น 5 ด้านดังนี้

1. การเติบโตอย่างมีคุณภาพ

แบ่งปันความรู้และทำงานร่วมกันแบบ One Family One Team เพื่อรู้จักลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น รวมทั้งแสวงหาโอกาสทางธุรกิจและนำมาใช้ประโยชน์ในการสรรค์สร้างคุณค่าแก่ลูกค้า

2. พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม

เป็นเพื่อนคู่คิดที่พร้อมให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าและร่วมมือกับพันธมิตรที่มีศักยภาพเพื่อร่วมสร้างระบบนิเวศที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อทุกฝ่าย

3. ความมั่งคั่งและมั่นคงทางการเงิน

สนับสนุนลูกค้าในการสร้างความมั่งคั่งและมั่นคงทางการเงินในทุกช่วงชีวิตด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมและตอบสนองความต้องการของลูกค้า

4. องค์กรอัจฉริยะ

วิเคราะห์และบริหารข้อมูลเพื่อยกระดับบริการของธนาคาร พร้อมปกป้องความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยด้านข้อมูลของลูกค้า

5. การปรับรูปแบบธุรกิจ

ประสานความร่วมมือและนำวิธีการแบบใหม่มาใช้ในการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของงาน รวมทั้งนำเสนอบริการดิจิทัลที่ตรงใจ ช่วยประหยัดต้นทุนของลูกค้าและธนาคาร

การดำเนินงานด้านความยั่งยืน

การรับมือกับภาวะวิกฤต		การบริหารจัดการเพื่อดูแลสุขภาพการเงินของลูกค้าและธนาคาร พร้อมสร้างความมั่นใจว่าธนาคารสามารถต้านทานหรือฟื้นตัวจากภาวะวิกฤตและความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างรวดเร็ว	• การนำมิติสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมาไว้ในหลักการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ		การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ สนับสนุนกิจกรรมที่สร้างความยั่งยืน ส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงบริการอย่างทั่วถึง เสริมสร้างความเข้มแข็งของชุมชน ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งสนับสนุนให้เกิดห่วงโซ่อุปทานที่ยั่งยืน	• การสนับสนุนสินเชื่อบัวหลวงกรีน วงเงิน 720 ล้านบาท และสินเชื่อบัวหลวงกรีน Solar Energy วงเงิน 2,000 ล้านบาท • การเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม 28,366 ล้านบาท • การดำเนินโครงการบัวหลวงร่วมชุมชนแก้ภัยแล้งมีผู้ได้รับประโยชน์มากกว่า 2,000 ครัวเรือน หรือกว่า 7,235 คน และมีปริมาณน้ำเพื่อการอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้น 58,000 ลูกบาศก์เมตร
การให้บริการที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง		การดำเนินธุรกิจโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตอบโจทย์ส่งมอบประสบการณ์การใช้บริการที่ปลอดภัยและไร้รอยต่อ ตลอดจนสร้างเสริมและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า	• ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการบัวหลวงโฟนร้อยละ 96.90 • การได้รับ 4 รางวัล ด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จากกิจกรรม “Prime Minister Awards: Thailand Cybersecurity Excellence Awards 2023” จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ
การใส่ใจดูแลพนักงาน		การสร้างสรรค์ที่ทำงานให้มีความปลอดภัยและเอื้อต่อการปฏิบัติงาน มีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม เพื่อให้เป็นที่ทำงานที่เอื้อให้พนักงานสามารถพัฒนาทักษะต่อเนื่องพร้อมเติมเต็มความใฝ่ฝันทั้งด้านการงานและชีวิตส่วนตัว	• สัดส่วนผู้บริหารหญิงต่อผู้บริหารทั้งหมดร้อยละ 55 • จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ย 37.74 ชั่วโมงต่อคน • พนักงานหญิงที่ดำรงตำแหน่งเกี่ยวข้องกับ STEM ร้อยละ 47.20
การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม		การดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม ปลูกฝังธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ ควบคู่ไปกับการเคารพสิทธิมนุษยชนและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ	• ผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” • ร้อยละ 100 ของพนักงานทั้งหมด ได้รับการอบรมเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร การต่อต้านคอร์รัปชัน การป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

การประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพก่อตั้งในปี 2487 ปัจจุบันเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดและเป็นผู้นำบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ในประเทศไทย รวมทั้งเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่อันดับ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม

ในฐานะธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศที่ครอบคลุม 9 ประเทศในอาเซียน (รวมประเทศไทย) และสาขาในจีน ฮ่องกง ญี่ปุ่น ไต้หวัน สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา รวมทั้งบริษัทย่อยในต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย บางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด ที่มีสาขา 5 แห่งทั่วประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ที่มีสาขา 5 แห่งในเมืองหลัก ๆ ของประเทศจีน และธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (ธนาคารเพอร์มาตา) ซึ่งเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่อันดับ 8 ในอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ที่มีลูกค้ากว่า 6.2 ล้านราย และสาขา 216 แห่ง

ธนาคารมีฐานลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลที่กว้างขวางประมาณ 17 ล้านบัญชี มีเครือข่ายสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 240 แห่ง และสาขาทั่วประเทศราว 850 แห่ง ธนาคารพร้อมให้บริการลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ และบริการธนาคารดิจิทัลผ่านโทรศัพท์มือถือที่ใช้งานง่าย พร้อมฟีเจอร์ที่หลากหลายและเลือกได้ทั้งภาษาไทยและอังกฤษ รวมทั้งบริการดิจิทัลแพลตฟอร์ม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้าน” ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของแนวคิด One Family One Team ผ่านการร่วมแรงร่วมใจในการดูแลลูกค้าของพนักงานกว่า 25,000 คน โดยให้ความสำคัญกับการเป็นพันธมิตรที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาโดยตลอดผ่านความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนจากรุ่นสู่รุ่น

ธุรกิจของธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบอย่างครบวงจร โดยจำแนกธุรกิจเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ธุรกิจลูกค้ารายกลาง ธุรกิจลูกค้ารายปลีก ธุรกิจลูกค้าในต่างประเทศ ธุรกิจลูกค้าบุคคล และธุรกิจการเงินธนกิจ ธนาคารมีบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย บางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ธนาคารเพอร์มาตา บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

ให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่ในหลายภาคอุตสาหกรรมและบริษัทข้ามชาติที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ลูกค้ารายใหญ่หลายรายเติบโตมาพร้อมกับธนาคารตั้งแต่ยังเป็นธุรกิจขนาดเล็กจนปัจจุบันเป็นบริษัทที่แข่งขันได้ในตลาดโลก บริการทางการเงินสำหรับลูกค้ารายใหญ่ประกอบด้วย บริการด้านสินเชื่อ ธุรกรรมการเงิน การค้าระหว่างประเทศ และการเงินธนกิจ ธนาคารแบ่งการให้บริการเป็น 25 สายธุรกิจตามประเภทอุตสาหกรรมและกลุ่มลูกค้า เช่น พลังงาน ปิโตรเคมี ยานยนต์ โทรคมนาคม ก่อสร้าง บริการ และการเกษตร โดยมีเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมจากสำนักงานใหญ่เป็นผู้ให้บริการ

ธุรกิจลูกค้ารายกลาง

ดูแลและสนับสนุนบริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางในกลุ่มเอสเอ็มอี โดยให้บริการด้านสินเชื่อ บริหารเงินสด การค้าระหว่างประเทศ รวมถึงการให้คำปรึกษาทางการเงิน

โดยอยู่ในความดูแลของผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ของสำนักธุรกิจที่ตั้งอยู่ในสาขาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางโซเชียลมีเดียในการให้ความรู้เชิงธุรกิจ เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าปรับตัวเข้ากับแนวโน้มทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปและสามารถขยายธุรกิจสู่ตลาดใหม่

ธุรกิจลูกค้ารายปลีก

ให้การสนับสนุนธุรกิจขนาดย่อมทั้งกิจการที่มีเจ้าของคนเดียวและธุรกิจครอบครัว โดยให้คำปรึกษาและบริการต่าง ๆ เช่น สินเชื่อ บริการรับและชำระเงิน บริการจ่ายเงินเดือน และบริการร้านค้ารับบัตร อีกทั้งยังเปิดอบรมให้ความรู้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีทั่วประเทศ เพื่อให้ลูกค้ามีเครือข่ายและมีความแข็งแกร่ง พร้อมปรับตัวและแข่งขันได้ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัลอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ธนาคารยังขยายการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้า เพื่อให้ผู้ประกอบการเหล่านี้เข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น ขณะเดียวกันยังนำเสนอสินเชื่อรูปแบบใหม่เพื่อเพิ่มทางเลือกที่เหมาะกับความต้องการของลูกค้า

ธุรกิจลูกค้าในต่างประเทศ

เป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของไทยที่มีเครือข่ายต่างประเทศอย่างกว้างขวาง โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจในอาเซียนและประเทศต่าง ๆ ทั่วเอเชีย ธนาคารเริ่มเปิดให้บริการสาขาในต่างประเทศมานานกว่า 70 ปี ปัจจุบันมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศรวม 25 แห่ง รวมถึงสาขาอีก 216 แห่งของธนาคารเพอร์มาตาในอินโดนีเซีย ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ได้แก่ กัมพูชา จีน ฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม ธนาคารให้การสนับสนุนภาคเอกชนไทยในการขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคและบริษัทต่างชาติที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทยและภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยความรู้และความเข้าใจในตลาดท้องถิ่นอย่างลึกซึ้ง นอกจากนี้ ยังช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงเครือข่ายธุรกิจและความเชี่ยวชาญในภาคอุตสาหกรรมต่าง ๆ จากการประสานความร่วมมือระหว่างเครือข่ายสาขาในต่างประเทศและสายลูกค้าธุรกิจของธนาคาร

ธุรกิจลูกค้าบุคคล

ให้บริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศและบริการธนาคารอัตโนมัติ เช่น โมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ เอทีเอ็ม และจุดให้บริการอัตโนมัติ โดยให้บริการสินเชื่อบ้าน สินเชื่อส่วนบุคคล บัญชีเงินฝาก บัตรเครดิตและบัตรเดบิต การชำระเงินรูปแบบดิจิทัลและออนไลน์ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การโอนเงิน และการชำระค่าสินค้าและบริการ รวมทั้งผลิตภัณฑ์การลงทุน อาทิ กองทุนรวม ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย (แบงก์แอสชัวรันส์) กองทุนรวมตราสารหนี้ พันธบัตรรัฐบาล และหุ้นกู้เอกชน นอกจากนี้ ธนาคารเป็นพันธมิตรกับ Pictet Group และร่วมกันพัฒนา Wealth Hub ซึ่งมีทีมที่ปรึกษาทางการเงินคอยให้คำแนะนำด้านการลงทุนและการวางแผนทางการเงินแก่ลูกค้าโดยเฉพาะ

ธุรกิจการเงินธนกิจ

ประสานความร่วมมือกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก รวมถึงบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เพื่อให้บริการทางการเงินครบวงจร โดยครอบคลุมบริการด้านวานิชธนกิจที่หลากหลาย ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านการจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนโครงการขนาดใหญ่ในตลาดตราสารหนี้ และตราสารทางการเงินตามความต้องการของลูกค้าโดยเฉพาะ เช่น ตราสารหนี้ที่จ่ายดอกเบี้ยคงที่ ตราสาร ESG นอกจากนี้ ยังประกอบด้วยกองทุนอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน อีกทั้งยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินของภาครัฐในการออกพันธบัตรพิเศษต่าง ๆ ทั้งนี้ ธนาคารยังให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินที่ครอบคลุมการควบรวมกิจการ การซื้อกิจการ การร่วมทุนหรือการร่วมมือเป็นพันธมิตร รวมทั้งบริการด้านหลักทรัพย์ครบวงจรที่ให้การสนับสนุนลูกค้าสถาบันและลูกค้าธุรกิจไทยเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงสถาบันการเงินต่างประเทศที่ลงทุนในหลักทรัพย์ไทย

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) หรือ บล.บัวหลวง จัดตั้งขึ้นในปี 2544 เป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของไทยในเครือของธนาคารกรุงเทพ ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวาณิชธนกิจ และให้บริการด้านการวิเคราะห์หลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุน ภายใต้การบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล (บลจ. บางกอกแคปปิตอล) ซึ่ง บล.บัวหลวง ถือหุ้นทั้งหมด นอกเหนือจากสาขาทั้ง 26 แห่งทั่วประเทศ บล.บัวหลวง ยังร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพอย่างใกล้ชิด โดยขยายฐานลูกค้าผ่านการแนะนำจากเครือข่ายสาขาธนาคารและดูแลลูกค้าของธนาคารด้วยการให้คำแนะนำและบริการด้านการเงินและการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด หรือ บลจ.บัวหลวง ดำเนินธุรกิจด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุนด้วยความยึดมั่นในผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ บลจ.บัวหลวง ก่อตั้งในปี 2535 โดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 75 บลจ.บัวหลวง นำเสนอและจัดการกองทุนประเภทต่าง ๆ ครอบคลุมตราสารทุน ตราสารหนี้ กลยุทธ์การจัดสรรสินทรัพย์ และอสังหาริมทรัพย์สำหรับลูกค้าสถาบันและลูกค้ารายย่อย

บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด เป็นบริษัทธุรกิจเงินร่วมลงทุนในเครือธนาคารกรุงเทพ โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ การสร้างผลตอบแทนและคุณค่าจากการให้เงินทุนสนับสนุนแก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีและสตาร์ตอัปที่มีศักยภาพสูงในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ บัวหลวงเวนเจอร์ส ลงทุนในภาคธุรกิจที่หลากหลายรวมถึงฟินเทค ทั้งนี้ การที่บัวหลวงเวนเจอร์สลงทุนด้วยการร่วมถือหุ้นนับเป็นการส่งเสริมสตาร์ตอัปให้เติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาด้านเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาค

เครือข่ายสาขา

1	**สหรัฐอเมริกา** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2527	1
2	**สหราชอาณาจักร** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2500	1
3	**เมียนมา** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2538	1
4	**สปป.ลาว** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2536	1
5	**จีน** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2529	5
6	**ฮ่องกง** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2497	1
7	**ไต้หวัน** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2508	3
8	**ญี่ปุ่น** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2498	2
9	**ฟิลิปปินส์** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2538	1
10	**กัมพูชา** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2535	1
11	**อินโดนีเซีย** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2511	216
12	**สิงคโปร์** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2500	1
13	**มาเลเซีย** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2502	5
14	**เวียดนาม** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2535	2
15	**ไทย** ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ 2487	847

หมายเหตุ : ตัวเลขแสดงจำนวนสาขา (ไม่รวมเครื่องบริการอัตโนมัติ)

เครือข่ายในต่างประเทศ

241

แห่ง

เขตเศรษฐกิจสำคัญในต่างประเทศ

14

แห่ง

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนและกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และคุณค่าหลักของธนาคาร ดังนี้

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

> **“คุณค่าหลักของธนาคารคือ การให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน””**

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมกันรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงานดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณและเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาวเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และร่วมกับฝ่ายจัดการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปีที่สอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร โดยคำนึงถึงสภาวะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมายของธนาคาร พร้อมทั้งติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติและให้มีการรายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงานเป็นประจำ รวมทั้งดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอกับการดำเนินการตามแผนงานธุรกิจ

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ ปี 2564

- **ให้ความช่วยเหลือทางการเงินในระหว่างสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19** เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารสถานะทางการเงินในช่วงโควิด-19 ธนาคารให้ความช่วยเหลือทางการเงินที่เหมาะสมสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น การเสริมสภาพคล่อง การปรับโครงสร้างหนี้ การให้ความสนับสนุนเพื่อออกหุ้นกู้เพิ่มทุนและการให้สินเชื่อผ่านโครงการช่วยเหลือพิเศษสำหรับลูกค้าธุรกิจ รวมถึงการปรับแผนการผ่อนชำระสินเชื่อบ้านและหนี้บัตรเครดิตให้มีความยืดหยุ่นขึ้น
- **พัฒนาบริการ API Payment Gateway** ซึ่งเป็นบริการที่ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถโอนเงินจากระบบงานของตนเอง ไปยังผู้รับที่มีบัญชีธนาคารกรุงเทพหรือธนาคารอื่นในประเทศไทยได้แบบเรียลไทม์ โดยเป็นการทำงานผ่าน Application Programming Interface (API)
- **เป็นผู้นำการออกตราสารหนี้ด้าน ESG** ธนาคารยังคงเป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) และตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Sustainable Bond) ติดต่อกันเป็นปีที่สอง ซึ่งมีสัดส่วนเกินกว่าครึ่งหนึ่งของการออกตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในประเทศไทย
- **ริเริ่มการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) ในประเทศอินโดนีเซีย** ธนาคารเพอร์มาตา ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงเทพ เป็นธนาคารแห่งแรกในอินโดนีเซียที่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมสินเชื่อการค้าระหว่างประเทศอินโดนีเซียและประเทศไทยด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชน
- **เปิดให้บริการชำระเงินข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์** ธนาคารเปิดให้บริการพร้อมเพย์อินเตอร์เนชั่นแนล ซึ่งเป็นการโอนเงินระหว่างประเทศไทยและประเทศสิงคโปร์แบบเรียลไทม์ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินระหว่างประเทศ ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง ธนาคารกรุงเทพได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และประหยัดค่าธรรมเนียม

- **ขยายบริการบริหารเงินสดไปยังต่างประเทศ** ธนาคารขยายบริการบริหารเงินสดสำหรับลูกค้าในประเทศกัมพูชา เพื่ออำนวยความสะดวกในการบริหารจัดการธุรกิจของลูกค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์
- **ลงนามเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ด้านการวางแผนการจัดการสินทรัพย์** ธนาคารร่วมมือกับ Pictet Group ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่บริหารความมั่งคั่งและสินทรัพย์ชั้นนำระดับโลกจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เพื่อยกระดับบริการวางแผนจัดการสินทรัพย์สำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งทางการเงินสูงและช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายและโอกาสในการลงทุนระดับโลก
- **เพิ่มฟีเจอร์สำหรับบริการโมบายแบงก์กิ้ง** ธนาคารพัฒนาบริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ด้วยการเพิ่มฟีเจอร์ใหม่กว่า 30 ฟีเจอร์ เช่น การเปิดบัญชีออนไลน์ และการจัดการบัตรเดบิต เพื่อมอบความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมออนไลน์สำหรับลูกค้า
- **ลงนามเปิดบริการยืนยันตัวตนด้วยเบอร์โทรศัพท์มือถือ** ธนาคารร่วมมือกับสำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.) และบริษัทโทรคมนาคมชั้นนำ ในการพัฒนาระบบพิสูจน์และยืนยันตัวตนด้วยเบอร์โทรศัพท์มือถือผ่านแอปพลิเคชัน atta เพื่อใช้ประกอบการเปิดบัญชี e-Savings กับธนาคารกรุงเทพ

- **ขยายจุดบริการ** ธนาคารขยายจุดบริการผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ครอบคลุม 16,000 แห่งทั่วประเทศ ด้วยการแต่งตั้งไปรษณีย์ไทยเพิ่มจาก Lotus's และร้าน 7-Elevenที่มีอยู่เดิม ช่วยให้ลูกค้าสามารถฝากและถอนเงินสดผ่านตัวแทนธนาคารได้ทุกที่ และใช้บริการยืนยันตัวตนผ่านร้าน 7-Eleven

ปี 2565

- **เปิดให้บริการแพลตฟอร์มด้านสินเชื่อการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัล** ธนาคารเปิดให้บริการ iTrade ซึ่งเป็นบริการด้านสินเชื่อการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การทำธุรกรรมสำหรับบริการนำเข้าและส่งออกอย่างครบวงจร
- **ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) เพื่อให้บริการแก่ผู้ให้บริการสินเชื่อและผู้จัดจำหน่ายรถยนต์** ธนาคารนำเสนอบริการ Procure-to-Pay ด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชนเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานและการเข้าถึงสินเชื่อ และบริการด้วยระบบดิจิทัลที่ไร้รอยต่อ ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น แทนการดำเนินการด้านเอกสารด้วยกระดาษ
- **นำเสนอสินเชื่อเพื่อการปรับตัว** ธนาคารออกสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ซึ่งช่วยลดต้นทุนทางธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการที่ลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล นวัตกรรมแห่งโลกอนาคต หรือดำเนินโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น ติดตั้งไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคา
- **แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการธนาคารเพอร์มาตา** ผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้งนางเมลิซา รุสลี ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการธนาคารเพอร์มาตา พร้อมเป้าหมายในการผสานประโยชน์จากเครือข่ายและความเชี่ยวชาญของธนาคารกรุงเทพในการสนับสนุนการเติบโตของลูกค้า ขับเคลื่อนแผนการพัฒนาความเป็นเลิศด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยี และเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการให้บริการด้านเงินฝากและการบริหารความมั่งคั่ง
- **ขยายบริการ Asia Same Day Payment** ธนาคารขยายการบริการ Asia Same Day Payment ครอบคลุมเครือข่ายสาขาต่างประเทศทั้งหมด 250 แห่งของธนาคารเพอร์มาตา ช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมเพื่อการนำเข้าและส่งออกได้เสร็จสมบูรณ์ภายในวันเดียว
- **ขยายบริการข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์** ธนาคารให้บริการ PromptPay International ในประเทศสิงคโปร์ อีกทั้งยังได้ขยายการบริการ Cross-Border QR Payment จากประเทศเวียดนามและอินโดนีเซีย ไปยังสิงคโปร์ มาเลเซีย และกัมพูชา และให้บริการ API แก่คู่ค้ารายใหม่ทั่วโลกสำหรับการรับชำระเงินแบบเรียลไทม์เพื่อนำเข้าบัญชีของผู้รับที่มีกับธนาคาร และธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ผ่านระบบพร้อมเพย์
- **ขยายบริการรับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศ** ธนาคารได้รับใบอนุญาตเพื่อให้บริการรับฝากทรัพย์สินสำหรับลูกค้าต่างชาติที่เข้ามาลงทุนในตลาดทุนของประเทศเวียดนาม เป็นประเทศที่สองต่อจากสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว
- **เพิ่มฟีเจอร์ใหม่สำหรับบริการโมบายแบงก์กิ้ง** ธนาคารได้เพิ่ม 50 ฟีเจอร์ใหม่บนบริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ อาทิ การเปิดบัญชี บัตรเดบิตดิจิทัล และการซื้อประกันออนไลน์ โดยปัจจุบันธุรกรรมร้อยละ 80-85 สามารถทำผ่านช่องทางออนไลน์ได้
- **นำเสนอประกันผ่านโมบายแบงก์กิ้ง** ธนาคารนำเสนอแบบประกันชีวิตและประกันสุขภาพที่ออกแบบมาเพื่อให้เหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคลผ่านโมบายแบงก์กิ้งเป็นธนาคารแรก พร้อมมีทีม Digital Sales ที่จะช่วยดูแลลูกค้า
- **ขยายเครือข่ายตัวแทนธนาคาร (Banking Agent)** ธนาคารขยายเครือข่ายตัวแทนธนาคาร 160,000 แห่ง โดยเพิ่มจุดบริการตัวแทนธนาคารผ่านตู้บุญเติม ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการธนาคารขั้นพื้นฐานได้สะดวกยิ่งขึ้นด้วยเครือข่ายที่ครอบคลุมและการทำธุรกรรมฝากและถอนเงินได้สะดวกตลอด 24 ชั่วโมง โดยไม่มีวันหยุด
- **ออกบัตรเดบิตดิจิทัล** ธนาคารออกบัตรเดบิตบีเฟิสต์ ดิจิทัล ที่อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถใช้จ่ายแบบไร้เงินสดจากบัญชีบัตรเดบิต หรือจากกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) โดยบัตรนี้ได้รับรางวัล Most Innovative Debit Card Offering Thailand 2022 จากนิตยสารเวิลด์อีคอนนอมิก และรางวัล Debit Card of the Year จากนิตยสารเดอะดิจิทัลแบงก์เกอร์
- **เป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ด้าน ESG** ธนาคารเป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 ซึ่งมีสัดส่วนเกินกว่าครึ่งหนึ่งของการออกตราสารหนี้ประเภทนี้ในประเทศไทย

ปี 2566

- **เปิดตัวบริการบริหารเงินสดบนแพลตฟอร์มดิจิทัล** โดยนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์มาใช้เพื่อช่วยให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การใช้งานที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการเพิ่มฟังก์ชันและประสิทธิภาพด้านความปลอดภัย
- **นำเสนอบริการพร้อมบิซ (PromptBiz)** ซึ่งเป็นการชำระเงินระหว่างภาคธุรกิจบนแพลตฟอร์มดิจิทัลที่พัฒนาโดยธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับการชำระเงินออนไลน์
- **ให้สินเชื่อแก่โครงการพลังงานหมุนเวียนหลากหลายโครงการ** ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงโครงการพลังงานหมุนเวียนในประเทศไทยเพื่อเพิ่มการผลิตพลังงานไฟฟ้าจากแหล่งพลังงานหมุนเวียน ได้แก่ พลังงานแสงอาทิตย์และแบตเตอรี่และพลังงานขยะเป็น 5 กิกะวัตต์ ภายในปี 2573 เพื่อช่วยลดผลกระทบของก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ต่อสิ่งแวดล้อม
- **เปิดตัวโครงการนำร่องเพื่อให้สินเชื่อดิจิทัล** แก่ผู้ประกอบการรายย่อย โดยใช้ข้อมูลการทำธุรกรรมในการอนุมัติสินเชื่อผ่านระบบดิจิทัลทั้งกระบวนการ

- **ร่วมมือกับธนาคารเพอร์มาตาซึ่งเป็นบริษัทย่อยในประเทศอินโดนีเซีย** โดยทำงานร่วมกับหน่วยงานของธนาคาร เช่น หน่วยงานบริการธุรกรรมทางการเงิน ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ และกิจการธนาคารต่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารเพอร์มาตายังคงเป็นกำลังสำคัญในการสร้างความแข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารกรุงเทพ
- **เพิ่มปริมาณและมูลค่าของธุรกรรมผ่านบริการโอนเงินไปต่างประเทศได้รวดเร็วและทันต่อเวลา** พร้อมต้นทุนที่ลดลงจากการให้บริการข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์หลากหลายรูปแบบ เช่น พร้อมเพย์อินเตอร์เนชั่นแนล (PromptPay International) ระหว่างประเทศไทยและสิงคโปร์ และการชำระค่าสินค้าและบริการในต่างประเทศด้วย QR ผ่านบริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ซึ่งขณะนี้มีให้บริการในประเทศเวียดนาม อินโดนีเซีย กัมพูชา มาเลเซีย และฮ่องกง
- **ให้บริการระบบชำระเงินใหม่ที่รองรับมาตรฐานข้อความสากล ISO 20022** ซึ่งเป็นระบบกลางที่รวมศูนย์การประมวลทุกธุรกรรมการชำระเงินของธนาคารบนแพลตฟอร์มเดียวกัน ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น
- **เปิดตัวบัตรเครดิตและบัตรเดบิต Bangkok Bank M Visa โดยเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับบริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด** บัตร Bangkok Bank M Visa เป็นการผสมผสานความสะดวกสบายรูปแบบดิจิทัลเข้ากับไลฟ์สไตล์ การชอปปิง และสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ โดยลูกค้าสามารถสมัครบัตรออนไลน์ผ่านโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ
- **ปรับปรุงโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ** ยกระดับฟีเจอร์ ประสบการณ์การใช้งาน และระบบให้ดียิ่งขึ้นส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 30
- **เพิ่มความปลอดภัยด้วยฟีเจอร์ใหม่** บนโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ด้วยการล็อกและปลดล็อกการทำธุรกรรมได้ด้วยตนเอง และการยืนยันตัวตนด้วยการสแกนใบหน้า เมื่อโอนเงินเกิน 50,000 บาท หรือเมื่อยอดธุรกรรมต่อวันเกิน 200,000 บาท
- **เป็นหนึ่งในผู้นำการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ระยะยาวในประเทศไทย** จากการจัดอันดับโดยสมาคมตราสารหนี้ไทยประจำปี 2566 ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรง
- **เป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ESG ในประเทศไทย** ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 โดยได้รับรางวัลจากหลากหลายสถาบัน เช่น Best Bank for Sustainable Finance in Thailand และ Outstanding Leadership in ESG-Related Loans for Asia Pacific จากการประกาศรางวัล Sustainability Awards 2023 โดยนิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์

1.1.3 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียนบริษัท โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์บริษัท จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ข้อมูลของธนาคาร

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000374
บัวหลวงโฟน	1333 หรือ 0-2645-5555
เว็บไซต์	www.bangkokbank.com

หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร	จำนวน	40,000,000,000	บาท	แบ่งเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน	3,998,345,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	1,655,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	จำนวน	19,088,428,940	บาท	โดยเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน	1,908,842,894	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี

หน่วย: ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	153,619	91.7	116,499	83.9	96,929	72.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,368	12.2	8,169	5.8	6,250	4.6
เงินลงทุน	20,378	12.2	14,420	10.4	11,133	8.3
รวมรายได้ดอกเบี้ย	194,365	116.1	139,088	100.1	114,312	84.9
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	63,505	37.9	36,865	26.5	32,156	23.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	130,860	78.2	102,223	73.6	82,156	61.1
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,234	16.3	27,508	19.8	29,209	21.7
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,544	3.3	5,155	3.7	17,868	13.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(482)	(0.3)	(1,454)	(1.1)	1,225	0.9
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	187	0.1	190	0.1	209	0.2
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	864	0.5	1,891	1.4	519	0.4
รายได้จากเงินปันผล	2,330	1.4	2,307	1.7	2,252	1.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	950	0.5	1,075	0.8	1,103	0.8
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	36,627	21.8	36,672	26.4	52,385	38.9
รายได้จากการดำเนินงาน	**167,487**	**100.0**	**138,895**	**100.0**	**134,541**	**100.0**

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

ขณะที่เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ได้เริ่มดำเนินแผนพัฒนาธุรกิจอีกครั้งอย่างค่อยเป็นค่อยไป ควบคู่กับการปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาด โดยธนาคารและลูกค้ามีการขยายธุรกิจด้วยความรอบคอบและระมัดระวังท่ามกลางเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์และความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศที่เพิ่มขึ้น สินเชื่อของธนาคารจึงเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า

นอกจากนี้ ในรอบปีที่ผ่านมายังมีการลงทุนจากต่างประเทศหลั่งไหลเข้ามาในประเทศไทย รวมทั้งจากลูกค้าในเครือข่ายสาขาต่างประเทศ เนื่องจากนักลงทุนต้องการกระจายซัพพลายเชนไปยังประเทศอื่น ๆ เพื่อลดความเสี่ยง โดยอุตสาหกรรมยานยนต์ไฟฟ้าและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะได้รับความสนใจเป็นพิเศษ ตามด้วยการลงทุนเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน นิคมอุตสาหกรรม พลังงาน และอุตสาหกรรมบริการ ซึ่งครอบคลุมธุรกิจโรงแรม ภัตตาคาร และธุรกิจท่องเที่ยว

เพื่อตอบสนองต่อแนวโน้มที่มีผลต่อธุรกิจ เช่น การเข้าสู่ยุคดิจิทัล และแนวทางการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และการมีธรรมาภิบาล (ESG) ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่มีการปรับตัวอย่างต่อเนื่อง ด้วยการปรับใช้ระบบอัตโนมัติในกระบวนการผลิต ปรับการดำเนินธุรกิจและปรับปรุงประสิทธิภาพ ธนาคารจึงให้การดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยแบ่งปันความรู้และข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ รวมทั้งกลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อการปรับธุรกิจ อีกทั้งยังคงให้การสนับสนุนทางการเงินแก่โครงการพลังงานหมุนเวียนทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง

ในฐานะผู้นำการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาบริการธุรกรรมทางการเงิน โดยพัฒนาการสำคัญ ได้แก่ การเปิดตัวบริการบริหารเงินสดบนแพลตฟอร์มดิจิทัลใหม่ (Cash Management Platform) ในขณะที่บริการการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัล (Trade Finance Platform) ซึ่งเปิดตัวในปี 2565 มีลูกค้าใช้บริการเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เพื่อดูแลผู้ประกอบการที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้ารายใหญ่เหล่านี้ ดังจะเห็นได้จากการที่ธนาคารนำเสนอบริการทางการเงินต่าง ๆ แก่คู่ค้าเพิ่มขึ้น เช่น การให้สินเชื่อแก่คู่ค้าของลูกค้ารายใหญ่

ผลงานและความสำเร็จ

- มีส่วนในการพัฒนาโครงการโรงไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียนในประเทศไทย ซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มการผลิตพลังงานไฟฟ้าจากแหล่งพลังงานหมุนเวียน ได้แก่ พลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานลม และก๊าซชีวภาพ รวมถึงพลังงานแสงอาทิตย์ร่วมกับระบบกักเก็บพลังงาน (Battery Energy Storage System: BESS) โดยธนาคารกรุงเทพได้สนับสนุนสินเชื่อเพื่อยื่นขอผลิตไฟฟ้าประมาณร้อยละ 32 ของปริมาณพลังงานไฟฟ้าที่ได้รับคัดเลือก
- เพิ่มยอดสินเชื่อเพื่อซัพพลายเชนในปี 2566 โดยเติบโตในระดับสองหลัก ด้วยบริการชำระค่าสินค้าและบริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายและคู่ค้าของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ขณะเดียวกันยังเพิ่มฟังก์ชันใหม่ เช่น การให้สินเชื่อแก่คู่ค้าบนแพลตฟอร์มดิจิทัล (Supply Chain Finance Platform)

- เพิ่มฟังก์ชันใหม่สำหรับบริการการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัล โดยบริการได้รับการตอบรับอย่างดียิ่ง ทำให้มีลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันลูกค้าสามารถจัดการกับธุรกรรมด้านการค้าระหว่างประเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนได้จากปริมาณธุรกรรมที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง
- ขยายบริการ Procure-to-Pay แก่ลูกค้านำร่องอีกรายที่เป็นผู้ดำเนินธุรกิจเกษตรอุตสาหกรรมและอาหารแบบครบวงจรชั้นนำของประเทศไทย ด้วยการทำงานบนแพลตฟอร์มที่ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน ทำให้กระบวนการมีความโปร่งใส เชื่อถือได้ และประหยัดเวลา โดยผู้ซื้อสามารถตรวจสอบและจัดการเอกสารได้อย่างมีประสิทธิภาพ ขณะที่ผู้ขายสามารถรับการชำระเงินได้แบบเรียลไทม์ พร้อมรายละเอียดของข้อมูลการชำระเงิน ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการกระทบยอดบัญชีลูกหนี้
- บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ด้วยการเปิดตัวบริการบริหารเงินสดบนแพลตฟอร์มดิจิทัลใหม่ ซึ่งเป็นนวัตกรรมเพื่อลูกค้าและพนักงานในองค์กรที่ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องกับระบบบริหารเงินสด แพลตฟอร์มดิจิทัลนี้ได้นำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI Technology) มาใช้ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การใช้งานที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการเพิ่มฟังก์ชันและประสิทธิภาพด้านความปลอดภัย สำหรับการใช้งานในองค์กร แพลตฟอร์มดิจิทัลนี้ประกอบด้วยระบบปฏิบัติการสนับสนุนขั้นสูง จึงช่วยลดการทำงานที่ต้องใช้คนและลดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิผลและประสิทธิภาพในการดำเนินงานขององค์กรโดยรวม
- รางวัลที่ได้รับในปี 2566 ประกอบด้วย รางวัล Best Cash Management Bank in Thailand จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย รางวัล Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year ติดต่อกันเป็นปีที่ 9 จากนิตยสารเอเชียนแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์ รางวัล Best Trade Finance Bank in Thailand เป็นปีที่ 12 จากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ รางวัล Best Bank for Transaction Banking Services in Thailand ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 จากนิตยสารเดอะดิจิทัลแบงก์เกอร์ รางวัล Best Wholesale/Transaction Bank for Digital CX in Thailand ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 จากนิตยสารเดอะดิจิทัลแบงก์เกอร์ และรางวัล Outstanding Supply Chain Finance Solution จากนิตยสารเดอะดิจิทัลแบงก์เกอร์

ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก

หลังผ่านพ้นจากสถานการณ์โควิด-19 ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) มีการปรับตัวให้สอดรับกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาดและแนวโน้มต่าง ๆ เช่น การเข้าสู่ยุคดิจิทัล และการพัฒนาธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืน ทั้งนี้ ต้นทุนด้านพลังงานที่สูงขึ้นและมาตรฐานใหม่ด้านการกำกับดูแล เป็นปัจจัยที่กระตุ้นให้ผู้ประกอบการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและลดการใช้พลังงาน รวมทั้งการปรับกระบวนการภายในตลอดห่วงโซ่คุณค่าเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดด้าน ESG และมาตรฐานสากล ขณะเดียวกัน ผู้ประกอบการยังอยู่ระหว่างการเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตด้วยการใช้ระบบอัตโนมัติมากยิ่งขึ้น และกำลังเดินหน้าพัฒนาระบบงานด้วยการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล

ธนาคารพร้อมสนับสนุนการปรับตัวของลูกค้าเอสเอ็มอี ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เช่น สินเชื่อบัวหลวงกรีน สินเชื่อบัวหลวงกรีน Solar Energy และสินเชื่อเพื่อการปรับตัว เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำวงเงินที่ได้รับมาใช้เพื่อการติดตั้งแผงวงจรแสงอาทิตย์หรือเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังช่วยลูกค้าปรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ด้วยการเชื่อมโยงลูกค้าธุรกิจรายกลาง

และรายปลีกให้เข้าเป็นส่วนหนึ่งในซัพพลายเชนของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่โดยเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่เป็นประโยชน์ต่อทุกฝ่าย อีกทั้งยังให้คำแนะนำลูกค้าในการปรับปรุงกระบวนการในการดำเนินธุรกิจ จัดสัมมนาให้ความรู้ และร่วมมือเป็นพันธมิตรกับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และหน่วยงานภาครัฐ

ผลงานและความสำเร็จ

- นำเสนอสินเชื่อด้าน ESG เช่น สินเชื่อบัวหลวงกรีน และบัวหลวงกรีน Solar Energy ทั้งนี้ กว่าร้อยละ 60-70 ของยอดสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติจากธนาคาร เป็นการนำไปใช้เพื่อการติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์
- เปิดตัวโครงการนำร่องเพื่อให้สินเชื่อดิจิทัลแก่ผู้ประกอบการรายย่อย โดยใช้ข้อมูลการทำธุรกรรมในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อผ่านระบบดิจิทัลทั้งกระบวนการ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการสินเชื่อได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น
- นำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้เพื่อปรับปรุงระบบและกระบวนการทำงานของธนาคารให้ง่ายยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มความรวดเร็วและประสิทธิภาพของการให้บริการทางธุรกรรมและการประมวลผล พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานเอกสารมาสู่ระบบดิจิทัล
- เปิดให้บริการพร้อมบิซ (PromptBiz) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของระบบโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่พัฒนาโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (e-Payment) บริการนี้เป็นการชำระเงินระหว่างภาคธุรกิจบนแพลตฟอร์มดิจิทัล ซึ่งช่วยให้ภาคธุรกิจสามารถทำธุรกรรมชำระเงินและเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้สะดวกขึ้นอีกด้วย
- ทำงานร่วมกับหน่วยงานต่างๆ เช่น สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ สถาบันจากต่างประเทศ อาทิ สถาบันเทคโนโลยีแมสซาชูเซตส์ (MIT) มหาวิทยาลัยการจัดการแห่งสิงคโปร์ (SMU) รวมทั้งพันธมิตรในประเทศ เช่น สถาบันไทย-เยอรมัน เพื่อนำทรัพยากรบุคคล ข้อมูล และโครงการต่าง ๆ ของหน่วยงานหรือสถาบันเหล่านี้มาช่วยสนับสนุนให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตและสามารถปรับตัวให้สอดรับกับการเปลี่ยนแปลงของตลาด ด้วยการจัดงานสัมมนาเพื่อแบ่งปันความรู้ การสัมมนาเชิงปฏิบัติการ และการสร้างเครือข่ายพันธมิตรและเอสเอ็มอีรายอื่น ๆ ที่ประสบความสำเร็จในการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาปรับใช้ในธุรกิจ
- ให้ความรู้ลูกค้าเพื่อปรับการดำเนินธุรกิจให้สอดรับกับมาตรฐานและข้อกำหนดใหม่ด้าน ESG เช่น มาตรการปรับราคาคาร์บอนก่อนข้ามพรมแดนของสหภาพยุโรป (CBAM) ซึ่งตลาดยุโรปกำหนดให้ผู้ผลิตในภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มที่ปล่อยคาร์บอนสูงต้องปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าว
- ให้ความรู้และเชื่อมโยงผู้ประกอบการเอสเอ็มอีกับผู้ประกอบการรายใหญ่ผ่านการจัดสัมมนาออนไลน์ และการแบ่งปันประสบการณ์
- พัฒนาช่องทางการสื่อสารผ่านชุมชนโซเชียลมีเดียต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น Facebook YouTube TikTok และ Blockdit เพื่อแบ่งปันความรู้ ข้อมูลเกี่ยวกับแนวโน้มธุรกิจและการบริหารธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารได้นำเสนอตัวอย่างการทำธุรกิจของลูกค้า 23 ราย ผ่านสื่อวิดีโอ และอีก 106 ราย ผ่านบทความ เพื่อเผยแพร่ในช่องทางโซเชียลมีเดีย
- รางวัลที่ได้รับในปี 2566 ประกอบด้วย รางวัล Best Bank for SMEs in Thailand เป็นปีที่ 3 จากนิตยสารเอเชียมันนี และรางวัล Outstanding Digital Innovation in SME Banking จากนิตยสารเดอะดิจิทัลแบงก์เกอร์

ลูกค้าธุรกิจในต่างประเทศ

ท่ามกลางสถานการณ์โลกที่ผันผวน ธนาคารยังคงเดินหน้าช่วยเหลือลูกค้าที่ต้องการขยายธุรกิจและการลงทุนในระดับภูมิภาคที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในฐานะธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 6 ของอาเซียนและธนาคารไทยที่มีเครือข่ายในต่างประเทศมากที่สุด รวมทั้งผลจากการดำเนินกลยุทธ์ China Plus One ของนักลงทุนต่างชาติที่ต้องกระจายการลงทุนไปยังซัพพลายเชนทางเลือกหรือตลาดใหม่ในประเทศอื่น ๆ นอกเหนือจากการดำเนินงานในประเทศจีนเป็นหลัก ทำให้อาเซียนเป็นจุดหมายสำคัญสำหรับการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ การที่ธนาคารมีเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมอย่างกว้างขวางในภูมิภาคและมีบริษัทย่อยอย่างธนาคารเพอร์มาตาในประเทศอินโดนีเซียทำให้ธนาคารพร้อมรับประโยชน์จากการลงทุนจากต่างประเทศในภูมิภาค ในขณะที่บริษัทต่าง ๆ ของไทยมีการลงทุนขยายธุรกิจเพื่อรับประโยชน์จากโอกาสในภูมิภาคและประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างยั่งยืนและการรักษาคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสร้างรายได้จากสินเชื่อกิจการธนาคารต่างประเทศ ธนาคารเพอร์มาตาซึ่งปัจจุบันเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 8 ของอินโดนีเซียนับจากสินทรัพย์รวม ยังเป็นกำลังสำคัญในการสร้างรายได้และพอร์ตสินเชื่อให้กับกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารกรุงเทพ โดยในช่วงสามปีนับตั้งแต่เสร็จสิ้นการเข้าซื้อธนาคารเพอร์มาตา ทั้งสองธนาคารทำงานร่วมกันเพื่อสร้างแนวปฏิบัติที่ดีที่สุดในการดำเนินงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ เช่น เทคโนโลยีสารสนเทศ หน่วยงานบริการธุรกรรมทางการเงิน ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ และกิจการธนาคารต่างประเทศ ให้บริการลูกค้าจากประเทศไทยและทั่วโลกที่ต้องการลงทุนในอินโดนีเซียและลูกค้าในอินโดนีเซียที่ต้องการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ

ธนาคารรักษาความเป็นผู้นำในด้านบริการชำระเงิน บริการโอนเงินต่างประเทศ และบริการบริหารการเงิน ในฐานะธนาคารที่รับผิดชอบการหักบัญชีและชำระดุลชั้นนำของประเทศ รวมทั้งเป็นหนึ่งในผู้ให้บริการที่มีส่วนสำคัญในโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินของประเทศไทย นอกจากนี้ การพัฒนาระบบใหม่เพื่อบริการการชำระเงินซึ่งประมวลผลการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจากส่วนกลางจะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น

ผลงานและความสำเร็จ

- เพิ่มปริมาณการให้สินเชื่อของเครือข่ายสาขาต่างประเทศด้วยผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องในภูมิภาคอาเซียน โดยเฉพาะธนาคารเพอร์มาตาซึ่งมีผลการดำเนินงานที่น่าพอใจสอดคล้องกับการเจริญเติบโตของภูมิภาค
- ใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญในด้านอุตสาหกรรมของธนาคารเพื่อขยายขอบเขตการให้สินเชื่อ ESG ด้วยสินเชื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม แก่ลูกค้าในธุรกิจที่ไม่ก่อให้เกิดมลพิษหรือมลภาวะต่าง ๆ เช่น พลังงานหมุนเวียน และการผลิตรถยนต์ไฟฟ้า
- ให้บริการระบบชำระเงินใหม่ที่รองรับมาตรฐานข้อความสากล ISO 20022 ซึ่งเป็นระบบกลางที่รวมศูนย์การประมวลทุกธุรกรรมการชำระเงินของธนาคารบนแพลตฟอร์มเดียวกัน ซึ่งระบบชำระเงินใหม่รวบรวมข้อมูลจากธุรกรรมการชำระเงินทั้งหมดเข้าด้วยกัน ทำให้ธนาคารสามารถยกระดับการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังขยายการให้บริการแก่พันธมิตร เช่น สถาบันการเงินและผู้ประกอบการฟินเทค เชื่อมโยงบริการเข้ากับแพลตฟอร์มการชำระเงินของธนาคารได้แบบเรียลไทม์ผ่าน API (Application Programming Interface) มากยิ่งขึ้น
- เพิ่มปริมาณและมูลค่าของธุรกรรมผ่านบริการโอนเงินไปต่างประเทศได้รวดเร็วและทันต่อเวลาพร้อมต้นทุนที่ลดลงจากการให้บริการข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์ที่หลากหลาย เช่น พร้อมเพย์อินเตอร์เนชั่นแนล (PromptPay International) ระหว่างประเทศไทยและสิงคโปร์ และการชำระค่าสินค้าและบริการในต่างประเทศด้วย QR (Cross-Border QR Payment) ผ่านบริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ซึ่งขณะนี้มีให้บริการในประเทศเวียดนาม อินโดนีเซีย สิงคโปร์ มาเลเซีย และฮ่องกง นอกจากนี้ ลูกค้าธนาคารกรุงเทพยังสามารถชำระเงินในประเทศจีน ฮ่องกง และมาเก๊าด้วย QR Code ของยูเนี่ยนเพย์ผ่านโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ

- ขยายบริการ Asia Same Day ซึ่งบริการนี้ช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินและรับเงินโอนระหว่างประเทศได้ภายในวันเดียว ปัจจุบันมีการให้บริการผ่านสาขาของธนาคารใน 12 ประเทศ ได้แก่ ประเทศกัมพูชา จีน ฮ่องกง ญี่ปุ่น สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน เวียดนาม และธนาคารเพอร์มาตา อินโดนีเซีย
- จัดงานหรือเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนได้เรียนรู้เกี่ยวกับโอกาสในการลงทุน เช่น งาน Sustainable Business Summit ซึ่งจัดขึ้นในสิงค์โปร์ โดยนิตยสารบลูมเบิร์กเมื่อเดือนกรกฎาคม งาน CNBC Connect: ASEAN and Beyond ซึ่งจัดขึ้นที่กรุงเทพฯ เมื่อเดือนกันยายน และงาน AEC Business Forum ซึ่งธนาคารจัดขึ้นที่กรุงเทพฯ เมื่อเดือนพฤศจิกายน
- รางวัลที่ได้รับในปี 2566 ประกอบด้วย รางวัล Excellent Trading Institutions for Belt and Road Currency จาก China Foreign Exchange Trade System ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 และรางวัล Best Payments Bank in Thailand จากนิตยสารดิเอเชี่ยนแบงก์เกอร์ ติดต่อกันเป็นปีที่ 8

ลูกค้าบุคคล

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง โดยเฉพาะการปล่อยสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ เนื่องจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจชะลอตัวในช่วงครึ่งปีหลังและหนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงรักษาสถานะผู้นำด้านเงินฝากซึ่งทำให้ธนาคารมีฐานเงินทุนที่ปลอดภัย

การทำงานร่วมกันแบบ **One Family One Team** ของธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ และธุรกิจลูกค้าบุคคล ช่วยให้ธนาคารสามารถยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าทั้งสองกลุ่ม นอกจากนี้ ธนาคารร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับบริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด ให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และบัตรดิจิทัล พร้อมสิทธิประโยชน์มากมายแก่ลูกค้า อีกทั้งยังขยายฐานลูกค้าด้วยการให้บริการ เช่น บัญชีเงินเดือน บัตรเดบิตและบัตรเครดิต การจดจำนอง และสินเชื่อส่วนบุคคลแก่พนักงานของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก

ธนาคารเปิดตัวบริการใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ดิจิทัลของลูกค้า โดยปัจจุบันการทำธุรกรรมและบริการธนาคารส่วนใหญ่ดำเนินการผ่านสมาร์ตโฟน ธนาคารจึงใช้เทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการเรียนรู้ของเครื่อง (Machine Learning) เพื่อให้เข้าใจและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นควบคู่ไปกับการปรับปรุงสาขาของธนาคารให้ทันสมัย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงไปสู่สาขาดิจิทัลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและการบริการลูกค้า

ท่ามกลางสภาวะการลงทุนที่ผันผวนและมีความเสี่ยงสูง ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อคุณภาพ ความมั่นคง และความปลอดภัย เพื่อมอบความมั่นใจให้กับลูกค้ากลุ่มที่มีความมั่งคั่งสูง ซึ่งธนาคารได้ขยายบริการผ่านการเป็นพันธมิตรกับ Pictet Group ซึ่งเป็น Private Bank ชั้นนำของสวิตเซอร์แลนด์ที่ได้รับการยอมรับ โดยดูแลลูกค้าในสภาวะที่ไม่แน่นอนผ่านการเสนอทางเลือกการลงทุนที่เหมาะกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้า ตั้งแต่ตราสารหนี้ไปจนถึงกองทุนเฮดจ์ฟันด์ และการลงทุนในหุ้นของกิจการที่อยู่นอกตลาดหลักทรัพย์ ด้วยการสนับสนุนจากทีมผู้เชี่ยวชาญ และทีมที่ปรึกษาทางการเงินจาก Wealth Hub ที่ให้บริการทุกจังหวัด

ธนาคารตอบสนองต่อแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เช่น สังคมสูงวัย ความตระหนักรู้ด้านสุขภาพที่เพิ่มขึ้น และความกังวลด้านสิ่งแวดล้อม ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการประกันชีวิตและประกันสุขภาพรูปแบบใหม่ แผนการเกษียณอายุ บี ทูเกตเทอร์ สมาร์ท เซฟวิ่ง และ สมาร์ทเฮลธ์ สำหรับลูกค้าบัญชีเงินเดือน และสินเชื่อบ้านเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ธนาคารมุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและการสานต่อความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าจากรุ่นสู่รุ่น ผ่านการรับฟังความคิดเห็นและทำความเข้าใจกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยธนาคารจัดให้มีการสำรวจและประเมินความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำทุกปี ครอบคลุมทุกช่องทางบริการ เพื่อนำความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน มาพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงความต้องการของลูกค้ามากที่สุด โดยในปี 2566 ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการที่สาขาของธนาคารเท่ากับ 94.79 คะแนน ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้งจากธนาคารกรุงเทพ เท่ากับ 80.72 คะแนน และความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการโทรศัพท์ผ่านระบบอัตโนมัติ และผ่านเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้าคิดเป็นร้อยละ 93.80 และ 97.50 ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสร้างการมีส่วนร่วมกับลูกค้าและการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้เข้าถึงลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ได้ง่ายขึ้น ผ่านการปรับปรุงการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการบนเว็บไซต์ให้ใช้งานได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น รวมถึงการประชาสัมพันธ์ข้อมูลผ่านช่องทางสื่อออนไลน์อย่างต่อเนื่อง

ผลงานและความสำเร็จ

- เป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับบริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด และเปิดตัวบัตรเครดิตและบัตรเดบิตธนาคาร Bangkok Bank M Visa ที่ผสมผสานความสะดวกสบายรูปแบบดิจิทัลเข้ากับไลฟ์สไตล์ การชอปปิง และสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ โดยลูกค้าสามารถสมัครบัตรออนไลน์ผ่านโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพและสาขา
- ร่วมมือกับพันธมิตร เช่น การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โครงการที่อยู่อาศัย และบริษัทติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ มอบสินเชื่อบัวหลวงพูนผลกรีน สำหรับการปรับปรุงบ้านอย่างยั่งยืน เช่น การติดตั้งเครื่องชาร์จรถยนต์ไฟฟ้าและไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคา พร้อมโปรโมชันพิเศษสำหรับลูกค้าของพันธมิตรที่ต้องการติดตั้งพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคา
- ใช้ประโยชน์จากความร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อปรับปรุงข้อเสนอบริการบัตร ได้แก่ บัตรเดบิตที่ออกร่วมกับบริษัท AIS มอบ เอไอเอส พอยท์ บัตรเดบิตและบัตรเครดิตร่วมโรงพยาบาลศิริราช ซึ่งรวบรวมเงินบริจาคได้ประมาณ 73 ล้านบาท ตลอดระยะเวลา 1 ปี และส่งมอบให้กับโรงพยาบาลในปี 2566 และความร่วมมือกับยูเนี่ยนเพย์ ซีทริป (Ctrip) และธนาคารในประเทศจีนหลายธนาคารจัดโปรโมชันข้ามพรมแดนให้นักท่องเที่ยวจีนที่เดินทางมาประเทศไทย
- ปรับปรุงโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพรูปลักษณ์ใหม่ พร้อมยกระดับประสบการณ์การใช้งานให้ดียิ่งขึ้น และมีปริมาณธุรกรรมในปี 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 30 จากปี 2565 นอกจากนี้ ยังเพิ่มฟีเจอร์ใหม่ เช่น บริการสมัครหักบัญชีอัตโนมัติด้วยบัญชี FCD โดยเชื่อมต่อจากแอปพลิเคชันของบริษัทพันธมิตร และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าผ่าน Loyalty Program ที่ลูกค้าสามารถเล่นเกมสะสมคะแนนเพื่อใช้แลกรับของรางวัล
- เพิ่มความปลอดภัยด้วยฟีเจอร์ใหม่บนโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ด้วยการล็อกและปลดล็อกการโอน เติม และจ่ายได้ด้วยตนเอง และการยืนยันตัวตนด้วยการสแกนใบหน้าเมื่อโอนเงินเกิน 50,000 บาท ต่อรายการ หรือเมื่อยอดธุรกรรมต่อวันเกิน 200,000 บาท

- ดำเนินโครงการเปลี่ยนแปลงไปสู่สาขาดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับเปิดใช้งานระบบ OCRM (Operational Customer Relationship Management) ที่สาขาของธนาคารกว่า 300 สาขา โดยระบบจะให้มุมมองลูกค้าแบบ 360 องศา เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพและการบริการลูกค้า
- ขยายเครือข่ายจุดให้บริการผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) เป็น 162,000 แห่ง สำหรับบริการฝาก ถอน และยืนยันตัวตนแก่ลูกค้า ซึ่งพร้อมให้บริการทั้งในเวลาทำการและนอกเวลาทำการของธนาคารในทำเลที่สะดวกทั่วประเทศ
- นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันสุขภาพใหม่ เพื่อตอบสนองการให้ความสำคัญกับสุขภาพของลูกค้าที่เพิ่มขึ้นและการเตรียมความพร้อมสำหรับเกษียณอายุ โดย บี ทูเกตเทอร์ เฮลธ์ เซฟเวอร์ เป็นประกันสุขภาพสำหรับประชาชนทั่วไป และสัญญาเพิ่มเติม สมาร์ท เฮลธ์ สำหรับลูกค้าบัญชีเงินเดือน ซึ่งให้สิทธิประโยชน์ในการจ่ายเบี้ยประกันที่น้อยลงด้วยแผนความรับผิดส่วนแรกในช่วงที่ยังเป็นพนักงาน และสามารถเปลี่ยนเป็นรับความคุ้มครองเต็มในปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 50, 55, 60, 65 และ 99 ปี โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพและไม่ต้องตอบคำถามสุขภาพ รวมถึงการให้บริการซื้อประกันชีวิตออนไลน์ สำหรับมนุษย์เงินเดือนหรือคนรุ่นใหม่ที่ต้องการวางแผนทางการเงินด้วยเกนเฟิร์ส สปีด อัพ
- รางวัลที่ได้รับในปี 2566 ประกอบด้วย รางวัล Best New Virtual Debit Card-Be1st Digital Debit Card-Thailand 2023 จากนิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลไฟแนนซ์

การเงินธนกิจ

ผลการดำเนินงานด้านตราสารหนี้ของธนาคารยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ด้วยการออกหุ้นกู้ใหม่จำนวนมาก แม้จะเป็นปีที่ตลาดทุนเผชิญกับความท้าทายจากภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างมีคุณภาพและรักษาความเชื่อมั่นในหมู่นักลงทุน โดยความสำเร็จในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้สำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ เป็นผลมาจากการมีฐานลูกค้าเงินฝากที่ครอบคลุมอย่างกว้างขวาง

ธนาคารกรุงเทพยังคงเป็นหนึ่งในผู้นำของผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ระยะยาวในประเทศไทย จากการจัดอันดับโดยสมาคมตราสารหนี้ไทยประจำปี 2566 ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรง นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ด้านความยั่งยืน (ESG) ติดต่อกันเป็นปีที่ 4

ภาพรวมธุรกิจการเงินธนกิจซึ่งประกอบด้วยบริการให้คำปรึกษาด้านการควบรวมและซื้อขายกิจการยังคงมีผลการดำเนินงานที่ดี แม้สภาพแวดล้อมที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นจะส่งผลให้นักลงทุนและลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลงทุนอย่างระมัดระวังยิ่งขึ้น ดังนั้นธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ และกิจการธนาคารต่างประเทศจึงประสานความร่วมมืออย่างใกล้ชิดเพื่อช่วยให้ลูกค้าเล็งเห็นถึงโอกาสสำหรับการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ผลงานและความสำเร็จ

- ร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ดังนี้
  - หุ้นกู้อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ครั้งที่ 1/2566 ของบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
  - หุ้นกู้อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ครั้งที่ 2/2566 ของบริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)
  - หุ้นกู้อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ครั้งที่ 1/2566 ของบริษัท ไซยะบุรี พาวเวอร์ จำกัด และ
  - หุ้นกู้อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ครั้งที่ 1/2566 ของบริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) และทำหน้าที่ Green Structuring Advisors ด้วย
- เข้าร่วมโครงการ Sandbox ในโครงการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล (Digital Infrastructure) ของตลาดทุนไทย ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อมาทดแทนระบบเดิม โดยธนาคารกรุงเทพได้ทำการทดสอบการทำงานครบถ้วนทั้งระบบ
- รางวัลที่ได้รับในปี 2566 ประกอบด้วย รางวัล Best Bank for Sustainable Finance Thailand ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 รางวัล Outstanding Leadership in ESG-Related Loans Asia-Pacific และรางวัล Best Sub-Custodian Bank in Thailand ติดต่อกันเป็นปีที่ 16 จากนิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์ รางวัล Best Sustainable Bank in Thailand และรางวัล Best DCM House (Highly commended) จากนิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย และรางวัล Best Custodian Bank in Thailand ติดต่อกันเป็นปีที่ 9 จากนิตยสารดิเอเชี่ยนแบงก์เกอร์

นวัตกรรม

การลงทุนด้านนวัตกรรมเป็นหัวใจหลักในการผลักดันเพื่อการเปลี่ยนผ่านด้านดิจิทัลและพัฒนาสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล นวัตกรรมเป็นองค์ประกอบสำคัญในการสนับสนุนกลยุทธ์ของธนาคารในด้านพันธมิตร ด้านแพลตฟอร์มองค์กรอัจฉริยะ และการปรับรูปแบบธุรกิจ ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรที่มีความสามารถสูง สถาปัตยกรรมดิจิทัล ระบบนิเวศดิจิทัล การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการวิจัยพัฒนา เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีเทคโนโลยีและทักษะที่เหมาะสมในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีบทบาทสำคัญในระบบนิเวศดิจิทัลของประเทศไทย

ธนาคารมีการดำเนินการด้านนวัตกรรมใน 5 ด้าน ดังนี้

ปรับปรุงระบบงานหลัก ทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อให้สามารถเชื่อมโยงระบบงานด้วยมาตรฐานเดียวกัน และรองรับการขยายธุรกิจในทุกระดับทั่วทั้งธนาคาร นำไปสู่กระบวนการทำงานแบบบูรณาการที่มีประสิทธิภาพและช่วยลดต้นทุนการดำเนินงาน

สร้างระบบการชำระเงินในภูมิภาค ด้วยการเชื่อมโยงการเงินของภูมิภาคและให้บริการลูกค้าทั่วเครือข่ายทั้งในประเทศ และต่างประเทศได้อย่างไร้รอยต่อ ผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล ระบบนิเวศทางธุรกิจ และพันธมิตรด้านฟินเทค เข้ากับระบบการชำระเงินซึ่งสามารถรองรับการชำระเงินที่เหมาะกับลูกค้าทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นลูกค้ารายย่อย องค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ไปจนถึงผู้ให้บริการเฉพาะกลุ่ม

พัฒนาสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล ด้วยการเปลี่ยนการทำงานให้เป็นดิจิทัล นำระบบอัตโนมัติ และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) ซึ่งรวมถึง Predictive AI และ Generative AI มาใช้เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ปรับปรุงประสิทธิภาพในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจ และใช้เป็นเครื่องมือที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและคุณภาพในการทำงานให้กับพนักงาน รวมถึงการบริหารความเสี่ยง การพัฒนาประสบการณ์การใช้บริการของลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ และการให้คำแนะนำที่เหมาะกับลูกค้าแต่ละรายได้อย่างตรงความต้องการ

นำวิธีการแบบใหม่มาใช้ในการทำงาน เพื่อเพิ่มความคล่องตัว เร่งการตัดสินใจ ขยายความร่วมมือและการทำงานร่วมกัน สนับสนุนการเพาะบ่มนวัตกรรม รวมไปถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตัวอย่างเช่น แนวคิดเชิงออกแบบ (Design Thinking) การพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้วยหลัก Agile การทดสอบแบบเปรียบเทียบองค์ประกอบต่าง ๆ (A/B Testing) และการวางโครงสร้างทีมแบบแนวราบ (Flat) พร้อมด้วยทีมงานที่มีความถนัดที่หลากหลาย เหล่านี้เป็นวิธีการทำงานรูปแบบใหม่ที่จะช่วยสนับสนุนให้เกิดการสร้างสรรค์นวัตกรรมในองค์กรได้ส่วนหนึ่ง

สร้างพันธมิตรในระบบนิเวศ บนแพลตฟอร์มดิจิทัลทั้งในประเทศ ภูมิภาค และต่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการเชื่อมโยงบริการของธนาคารผ่าน API (Application Programming Interface) เพื่อมอบประสบการณ์ในการใช้บริการแบบไร้รอยต่อ (Seamless) และรวดเร็วแก่ลูกค้า ตลอดจนเร่งให้เกิดนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ ร่วมกับพันธมิตรและลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) หรือ บล.บัวหลวง จัดตั้งขึ้นในปี 2544 เป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของไทยในเครือของธนาคารกรุงเทพ ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวาณิชธนกิจ และให้บริการด้านการวิเคราะห์หลักทรัพย์ นอกจากนี้ยังดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุน ภายใต้การบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล (บลจ.บางกอกแคปปิตอล) ซึ่ง บล.บัวหลวง ถือหุ้นทั้งหมด

นอกเหนือจากสาขาทั้ง 26 แห่ง ทั้งในกรุงเทพมหานครและหัวเมืองสำคัญแล้ว บล.บัวหลวง ยังร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพอย่างใกล้ชิด โดยขยายฐานลูกค้าผ่านการแนะนำจากเครือข่ายสาขาธนาคารและดูแลลูกค้าของธนาคารด้วยการให้คำแนะนำและบริการด้านการเงินและการลงทุน

ตลาดตราสารทุนในประเทศไทยปี 2566

ปริมาณการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ในปี 2566 มีมูลค่าเฉลี่ย 53,161.69 ล้านบาทต่อวัน ปรับตัวลดลงร้อยละ 30.8 จากปี 2565 ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายสูงมากเนื่องจากวิกฤติโรคระบาด ในปี 2566 ตลาดยังคงมีความผันผวนจากหลากหลายปัจจัย ทั้งจากความยืดเยื้อของสงครามในยูเครน สงครามอิสราเอล-ฮามาส ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ปัญหาเงินเฟ้อ และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยที่ส่งผลกระทบโดยตรงต่อตลาดทุนทั่วโลก ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ปิดที่ 1,415.85 จุด ปรับลดลงร้อยละ 15.2 จากสิ้นปี 2565 สำหรับอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับเดียวกับปี 2565

ปี 2566 มีการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไป (Initial Public Offerings: IPO) มูลค่า 38,259.50 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 60.9 จากปีก่อน รวมทั้งสิ้น 40 หลักทรัพย์ แบ่งเป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 20 บริษัท มูลค่าระดมทุนรวม 28,081.47 ล้านบาท และบริษัทในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 20 บริษัท มีมูลค่าระดมทุนรวม 10,178.02 ล้านบาท

รายได้ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ในปี 2566 ประมาณร้อยละ 49.85 มาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ร้อยละ 19.03 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 17.25 มาจากดอกเบี้ย และร้อยละ 11.49 มาจากกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

ผลงานและความสำเร็จ

- รักษาความเป็นหนึ่งในผู้นำธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยมีจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ราว 720,000 บัญชี เติบโตขึ้นร้อยละ 4.23 และอยู่ในอันดับที่ 5 ด้านมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) จำนวน 4 รายการ รวมมูลค่าการระดมทุน 10,690 ล้านบาท ซึ่งรวมถึงบริษัทใหญ่อย่าง บริษัท เอสซีจี เดคคอร์ จำกัด (มหาชน) และเป็นตัวแทนรับจองซื้อหุ้นในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering Agent) 1 รายการ มูลค่าการระดมทุนกว่า 3,000 ล้านบาท นอกจากนี้ยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเพิกถอนหลักทรัพย์

จดทะเบียนของบริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ที่เกิดจากการควบบริษัทระหว่างบริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และบริษัท โทเทิ่ล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)

- เปิดตัวแพลตฟอร์มใหม่ในชื่อ “Global Trade Master” ซึ่งต่อยอดจากแพลตฟอร์ม “Global Invest” เดิม โดยได้ออกแบบฟีเจอร์มาตอบโจทย์ผู้ลงทุนหลากหลายรูปแบบ เช่น การซื้อขายหุ้นสหรัฐฯ แบบเศษหุ้น การซื้อขายหุ้นเวียดนามแบบออนไลน์ การติดตามตัวเลขวิเคราะห์ทางการเงิน และ BLS Highlights ที่รวบรวมข้อมูลหุ้นและ ETF ที่น่าสนใจในต่างประเทศ เป็นต้น ในปี 2566 หลักทรัพย์บัวหลวงมีบัญชีหลักทรัพย์ต่างประเทศ 12,519 บัญชี เพิ่มขึ้นจาก 9,285 บัญชี ในปี 2565 คิดเป็นการเติบโตถึงร้อยละ 35
- ออกตราสารแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depositary Receipt: DR) เพิ่มเติมอีก 4 หลักทรัพย์ ด้วยวิธี Direct Listing ได้แก่ DR ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็น ETF ที่ลงทุนอ้างอิงกับดัชนีเรือธงของฮ่องกง 2 หลักทรัพย์ ในชื่อ HK01 และ HKCE01 และ DR ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็นหุ้นชั้นนำของยุโรปอีก 2 หลักทรัพย์ ซึ่งเป็นครั้งแรกของไทย ในชื่อ LVMH01 และ ASML01 ทำให้ในปัจจุบันบริษัทมี DR ที่ซื้อขายอยู่ในตลาดหุ้นไทยทั้งสิ้น 10 หลักทรัพย์ ครอบคลุมการลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐฯ จีน ฮ่องกง เวียดนาม และยุโรป ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2566 มีมูลค่าตลาดรวม 12,710 ล้านบาท เทียบกับปี 2565 ที่มีมูลค่า 12,626 ล้านบาท
- ปรับปรุงอินเตอร์เฟสของแอปพลิเคชัน Wealth CONNEX เพื่อประสบการณ์การใช้งานที่ดียิ่งขึ้นของลูกค้า ให้ความรู้และบริการด้านการลงทุนโดยนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ พร้อมสร้างประสบการณ์ลงทุนแบบส่วนตัวเพื่อตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของผู้ลงทุน
- จัดโครงการ The Stock Master ซึ่งเป็นโครงการเรียนรู้ด้านการลงทุนที่จัดขึ้นติดต่อกันมาเป็นระยะเวลา 12 ปี สำหรับปี 2566 มีผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้นมากกว่า 1,000 คน ภายใต้ธีม “เจาะหุ้นไทยไปหุ้นโลก รู้ครบจบที่เดียว”
- เปิดตัวหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงรูปแบบใหม่ประเภท Equity-Linked Note Plus (ELN Plus) อายุสัญญา 1 สัปดาห์ ซึ่งเป็นระยะสัญญาที่สั้นที่สุดในตลาด เพื่อเสนอโอกาสในการลงทุนใหม่ ๆ ให้กับลูกค้า
- มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการของ บลจ.บางกอกแคปปิตอล ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล จำนวน 69,108 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 63,432 ล้านบาท ในปี 2565 เติบโตขึ้นร้อยละ 8.95
- ให้ความรู้แก่พนักงาน นักวิเคราะห์ และที่ปรึกษาการลงทุนในเรื่อง ESG อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความสามารถในการวิเคราะห์รายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียน
- ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดปี 2566 รวมมากกว่า 15 กิจกรรม เช่น ร่วมมือกับบริษัท ดีมีสุข ในการพัฒนาชุมชนชนบท ในจังหวัดฉะเชิงเทรา จัดกิจกรรมเย็บเต้านมเทียมเพื่อบริจาคให้โรงพยาบาลมะเร็งชลบุรี และบริจาคคอมพิวเตอร์ให้กับสถานพินิจและคุ้มครองเด็กและเยาวชน ในด้านสิ่งแวดล้อม บล.บัวหลวง ยังคงนำหลัก 3R (Reduce, Reuse, Recycle) มาใช้อย่างต่อเนื่อง ผ่านโครงการ “บัวหลวงชวนแยกพลาสติก” เพื่อให้พนักงานกำจัดขยะพลาสติกอย่างเหมาะสมเพื่อนำไปรีไซเคิล และลดการใช้กระดาษในการจัดทำเอกสาร โดยดำเนินการในรูปแบบ e-Invoicing และ e-IPO
- รางวัลที่ บล.บัวหลวง ได้รับในปี 2566 ได้แก่ รางวัล Best Capital Markets ติดต่อกันเป็นปีที่ 6 รางวัล Best Investment Banking เป็นปีที่ 3 รางวัล Best Equity House ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 และรางวัล Best Securities Brokerage Firm เป็นปีที่ 2 จากนิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส รางวัล Best Equity House และรางวัล Most Trusted Investment Partner ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 จากนิตยสารเวิลด์บิสซิเนสเอาท์ลุค รางวัล Best Equity House ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 รางวัล Best Capital Markets และรางวัล Best Securities Brokerage Firm จากนิตยสารโกลเบิลบิสซิเนสรีวิว รางวัล Securities House of the Year ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 และรางวัล Corporate & Investment Bank of the Year เป็นปีที่ 2 จากนิตยสารเอเชี่ยนแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์ รวมทั้ง รางวัล Best Securities Brokerage Firm และรางวัล Best Investment Bank ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 จากนิตยสารเวิลด์อีโคโนมิก
- รางวัลที่ บลจ.บางกอกแคปปิตอล ได้รับในปี 2566 ได้แก่ Women Managing Director of the Year (Asset Management) และ Best Fund Thailand 2023 - BCAP-GMA and BCAP-GMA PLUS จากนิตยสารโกลเบิลอีโคโนมิก และได้รับรางวัล Best Asset Manager (Balanced Funds) จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสท์เอเชีย และจากประสบการณ์และความชำนาญในการบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ.บางกอกแคปปิตอล จึงได้รับรางวัลชนะเลิศ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ประเภทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร่วม (Pooled Fund) จากสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยได้รับพระราชทานโล่รางวัลจากสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

บลจ.บัวหลวง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด หรือ บลจ.บัวหลวง ดำเนินธุรกิจด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุน ด้วยความยึดมั่นในผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

บลจ.บัวหลวง นำเสนอและจัดการกองทุนประเภทต่าง ๆ ครอบคลุมตราสารทุน ตราสารหนี้ และอสังหาริมทรัพย์ สำหรับลูกค้าสถาบันและลูกค้ารายย่อย ความสำเร็จของ บลจ.บัวหลวง เกิดจากการบริหารจัดการในเชิงรุก และปรัชญาการลงทุนที่ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกตราสารลงทุนที่โดดเด่นเพื่อแสวงหาผลตอบแทนในระยะยาว ทั้งนี้ บลจ.บัวหลวง เชื่อว่าผู้เชี่ยวชาญที่มีประสบการณ์และการลงทุนที่มีวินัยสามารถเพิ่มมูลค่าให้กับพอร์ตการลงทุนได้อย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทยในปี 2566

สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงในช่วงเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลกอันเกิดจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นและความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ ทำให้ราคากลุ่มสินทรัพย์หลักปรับตัวลดลงท่ามกลางภาวะที่มีความผันผวนสูง ธุรกิจจัดการลงทุนจึงเติบโตได้น้อยลงเมื่อเทียบกับช่วงหลายปีที่ผ่านมาแต่ยังขยายตัวได้ร้อยละ 6.22 เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว (ข้อมูลสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ เดือนธันวาคม 2566) โดยส่วนใหญ่มาจากกองทุนรวมตราสารหนี้

กฎระเบียบใหม่ที่ออกโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลก่อให้เกิดความท้าทายต่ออุตสาหกรรมธุรกิจจัดการลงทุน โดยครอบคลุมเรื่องการรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล ความปลอดภัยทางไซเบอร์ การจัดการสภาพคล่อง และการตรวจสอบการจำกัดความเสี่ยง ในขณะเดียวกัน มาตรฐานการรายงานทั่วไป (Common Reporting Standard: CRS) ก็มีผลบังคับใช้ โดยกำหนดให้สถาบันการเงินที่เป็น “หน่วยงานที่เสนอรายงาน” ต้องตรวจสอบสถานะลูกค้า ตลอดจนรวบรวมและรายงานข้อมูลทางการเงินต่อกรมสรรพากรเพื่อการแลกเปลี่ยนโดยอัตโนมัติกับประเทศคู่ค้าภายในเดือนมิถุนายนของทุกปี

ผลงานและความสำเร็จ

- นำเสนอตัวเลือกในผลิตภัณฑ์กองทุนรวมจำนวน 42 กองทุนรวมมูลค่าเงินลงทุนในการออกเสนอขายครั้งแรก (IPO) 232,000 ล้านบาท นอกจาก กองทุนเปิดบัวหลวง ไดนามิก บอนด์ (B-DYNAMIC BOND) ซึ่งมีระดับความเสี่ยงต่ำ นักลงทุนยังให้ความสนใจอย่างมากในกองทุนรวมที่ลงทุนในกลุ่มเทคโนโลยี กองทุนรวมตราสารทุนของประเทศเวียดนาม และกองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศกลุ่มเอเชีย ซึ่งมีการเติบโตที่ดีเมื่อเทียบกับกองทุนประเภทเดียวกันของคู่แข่ง
- ได้รับการตอบรับที่ดีอย่างต่อเนื่องสำหรับกองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการออม และกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน รวมทั้งกองทุนเปิดที่มุ่งเน้นลงทุนในหุ้นโครงสร้างพื้นฐานระดับโลก (Global Infrastructure) ซึ่งยังเติบโตได้ในช่วงที่ตลาดมีความผันผวน นอกจากนี้ กองทุนส่วนบุคคล เติบโตขึ้นร้อยละ 1.5 จากลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าใหม่
- พัฒนา BF Knowledge Center ไปสู่ BBLAM Wealth Management Academy ซึ่งจัดการฝึกอบรมและการสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการลงทุนแก่นักลงทุน 9,492 ราย ลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตลอดจนนักศึกษาและบุคลากรกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) 10,733 ราย
- ในด้านตัวแทนขาย ธนาคารได้ร่วมมือกับ บลจ.บัวหลวง จัดโครงการฝึกอบรมเพิ่มพูนความรู้และทักษะด้านการลงทุนให้กับที่ปรึกษาการลงทุนผ่านโปรแกรมฝึกอบรม รวมกว่า 336 กิจกรรมตลอดทั้งปี

- ลงนามในข้อตกลง Sustainability Partnership กับ Wellington Management ผู้จัดการกองทุนระดับโลก เพื่อร่วมพัฒนากรอบการทำงาน ESG รวมทั้งบูรณาการแนวทางความยั่งยืนเข้ากับกระบวนการลงทุนของ บลจ.บัวหลวง
- กองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND) นับตั้งแต่จัดตั้งโครงการในปี 2557 จนถึงปัจจุบัน ได้นำร้อยละ 40 ของค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจากกองทุน สนับสนุนโครงการเพื่อสังคมแล้ว 62 โครงการ รวมเป็นเงินประมาณ 49 ล้านบาท
- รางวัลที่ บลจ.บัวหลวง ได้รับในปี 2566 ได้แก่ รางวัล Best Retirement Mutual Fund – Equity สำหรับกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นอาเซียนเพื่อการเลี้ยงชีพ (B-ASEANRMF) จาก Morningstar และรางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2566 ประเภทกองทุนหุ้นต่างประเทศ สำหรับกองทุนเปิดบัวหลวงภารตะ (B-BHARATA) จากวารสารการเงินธนาคาร โดยเป็นรางวัลที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานของกองทุนแต่ละประเภท ว่ามีความโดดเด่นและเป็นเลิศในการบริหารจัดการ

บัวหลวงเวนเจอร์ส

บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด เป็นบริษัทธุรกิจเงินร่วมลงทุนในเครือธนาคารกรุงเทพ ก่อตั้งขึ้นในปี 2559 ด้วยทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 2,000 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ การสร้างผลตอบแทนและคุณค่าจากการให้เงินทุนสนับสนุนแก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีและสตาร์ตอัปที่มีศักยภาพสูงในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ บัวหลวงเวนเจอร์ส ลงทุนในภาคธุรกิจที่หลากหลาย โดยมุ่งเน้นเทคโนโลยีดิจิทัลสำหรับผู้บริโภค เช่น ฟินเทค อีคอมเมิร์ซ บริการด้านสุขภาพ และเทคโนโลยีการเกษตร ทั้งนี้ การที่บัวหลวงเวนเจอร์ส ลงทุนด้วยการร่วมถือหุ้นนับเป็นการส่งเสริมสตาร์ตอัปให้เติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาด้านเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาค

ผลงานและความสำเร็จ

- ลงทุนในบริษัท เอส เทลลิเจนซ์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้าน Digital Transformation โดยให้บริการด้านการวิเคราะห์ข้อมูล ระบบอัตโนมัติ และเครื่องมือด้านเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธุรกิจ

รางวัลประจำปี 2566

1

Best Bank in Thailand (4th year)

นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย

2

Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year (9th consecutive year)

นิตยสารเอเชี่ยนแบงก์กิ้ง แอนด์ไฟแนนซ์

3

Best Bank for Sustainable Finance Thailand (2nd consecutive year)

นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์

4

รางวัลยอดเยี่ยม ประเภทหน่วยงานโครงสร้างพื้นฐานสำคัญทางสารสนเทศ

สำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ

5

Thailand Corporate Excellence Awards 2023 - สาขาความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน (ปีที่ 2)

สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ธนาคารกรุงเทพ

นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย
- Best Bank in Thailand (4th year)
- Best Cash Management Bank in Thailand

นิตยสารเอเชียมันนี่
- Best Bank for SMEs in Thailand (3rd year)

นิตยสารเอเชี่ยนแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์
- Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year (9th consecutive year)

China Foreign Exchange Trade System
- Excellent Trading Institutions for Belt and Road Currency (2nd consecutive year)

นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย
- Best DCM House (Highly commended)
- Best Sustainable Bank in Thailand

นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์
- Best Bank for Sustainable Finance Thailand (2nd consecutive year)
- Best Sub-Custodian Bank in Thailand (16th consecutive year)
- Outstanding Leadership in ESG-Related Loans Asia-Pacific

นิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลไฟแนนซ์
- Best Conventional Bank - Thailand 2023
- Best New Virtual Debit Card - Be 1st Digital Debit Card - Thailand 2023

สำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ
- รางวัลดีเด่น หน่วยงานโครงสร้างพื้นฐานสำคัญทางสารสนเทศ ด้านการเงินการธนาคาร
- รางวัลหน่วยงานโครงสร้างพื้นฐานสำคัญทางสารสนเทศ สาขาการดำเนินการด้านการพัฒนาศักยภาพ
- รางวัลหน่วยงานโครงสร้างพื้นฐานสำคัญทางสารสนเทศ สาขาการดำเนินการด้านความร่วมมือความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์
- รางวัลยอดเยี่ยม ประเภทหน่วยงานโครงสร้างพื้นฐานสำคัญทางสารสนเทศ

สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทยและสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Thailand Corporate Excellence Awards 2023 - สาขาความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน (ปีที่ 2)

นิตยสารดิเอเชี่ยนแบงก์เกอร์
- Best Custodian Bank in Thailand (9th consecutive year)
- Best Payments Bank in Thailand (8th consecutive year)
- Best Trade Finance Bank in Thailand (12th year)

นิตยสารเดอะดิจิทัลแบงก์เกอร์
- Best Bank for Transaction Banking Services in Thailand (2nd consecutive year)
- Best Wholesale/Transaction Bank for Digital CX in Thailand (2nd consecutive year)
- Outstanding Digital Innovation in SME Banking
- Outstanding Supply Chain Finance Solution

นิตยสารเวิลด์อีคอนนอมิก
- Most Innovative Debit Card Offering Thailand 2023 (2nd consecutive year)

หลักทรัพย์บัวหลวง

นิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส
- Best Securities Brokerage Firm Thailand 2023 (2nd year)

นิตยสารเวิลด์บิสซิเนสเอาท์ลุค
- Most Trusted Investment Partner Thailand 2023 (2nd consecutive year)

นิตยสารโกลเบิลบิสซิเนสรีวิว
- Best Equity House Thailand 2023 (2nd consecutive year)

นิตยสารเอเชี่ยนแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์
- Corporate & Investment Bank of the Year - Thailand (2nd year)

นิตยสารเวิลด์อีคอนนอมิก
- Best Securities Brokerage Firm Thailand 2023

บลจ.บัวหลวง

วารสารการเงินธนาคาร
- กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2566 ประเภทกองทุนหุ้นต่างประเทศ

มอร์นิ่งสตาร์ ไทยแลนด์
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพยอดเยี่ยม ประเภทตราสารแห่งทุน

(2) การตลาดและการแข่งขัน

เศรษฐกิจไทยปี 2566

ในปี 2566 กิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวมยังคงขยายตัวต่อเนื่อง จากการเติบโตของภาคการท่องเที่ยวและอุปสงค์ภายในประเทศเป็นหลัก โดยมีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้ามาประเทศไทยจำนวน 28.2 ล้านคน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ทั้งจากอาเซียน จีน และยุโรป โดยจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่เพิ่มขึ้นนั้น ส่วนหนึ่งมาจากมาตรการยกเว้นวีซ่าของรัฐบาลไทยที่มีผลบังคับใช้นับตั้งแต่เดือนกันยายนที่ผ่านมา สำหรับการบริโภคภาคเอกชนยังขยายตัวได้ดี สอดคล้องกับการจ้างงานและความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับดีขึ้นอย่างต่อเนื่องจากมาตรการลดค่าครองชีพและมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวของภาครัฐ

อย่างไรก็ตาม ในด้านต่างประเทศ มูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 1.7 โดยเป็นผลจากการชะลอตัวของอุปสงค์ประเทศคู่ค้าเป็นหลัก นอกจากนี้ การส่งออกของไทยยังได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่น ๆ เช่น ภัยแล้งที่ทำให้ผลผลิตทางการเกษตรลดลง และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างประเทศในพื้นที่ต่าง ๆ ของโลก

ในปี 2566 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและเงินเฟ้อพื้นฐานของไทยเฉลี่ยทั้งปีอยู่ที่ร้อยละ 1.2 และ 1.3 ตามลำดับ โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปปรับตัวลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ตามราคาอาหารและพลังงานที่ลดลงเป็นหลัก โดยราคาอาหารที่ลดลงส่วนหนึ่งมาจากฐานราคาอาหารสดที่อยู่ในระดับสูงในปีก่อนหน้าและผลผลิตที่เพิ่มขึ้น ส่วนราคาพลังงานปรับตัวลงตามราคาน้ำมันในตลาดโลกและจากมาตรการของภาครัฐ

ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงินของไทยได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายนับตั้งแต่ช่วงที่มีการระบาดของโควิด-19 รวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง ก่อนประกาศคงอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 2.5 ในช่วงปลายปี 2566 โดยทยอยปรับขึ้นดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ช่วงเดือนสิงหาคมปี 2565 เพื่อให้ดอกเบี้ยนโนบายของไทยเข้าสู่ระดับปกติ หลังตัดสินใจคงดอกเบี้ยนโยบายไว้ในระดับที่ต่ำที่ร้อยละ 0.5 เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจตลอดช่วงที่มีการระบาดของโควิด-19

มุมมองเศรษฐกิจปี 2567

ในปี 2567 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะขยายตัวประมาณร้อยละ 3.0 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและการส่งออกของไทย โดยเฉพาะหลังจากที่ธนาคารกลางในหลายประเทศเริ่มปรับลดดอกเบี้ยนโยบายในช่วงครึ่งหลังของปี 2566 จำนวนนักท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า และการลงทุนจากต่างชาติในภูมิภาคอาเซียน รวมถึงประเทศไทย

อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังคงมีความท้าทายต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงยืดเยื้อ ความไม่แน่นอนของตลาดการเงินทั่วโลก รวมทั้งจากการที่เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าบางแห่งยังฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่และยังได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่จะคงอยู่ในระดับที่สูงไปอีกระยะ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้เป็นสิ่งที่ประเทศไทยยังคงต้องจับตามองอย่างใกล้ชิด

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2566

หลังจากเผชิญกับความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ตั้งแต่ต้นปี 2563 ในปี 2566 เศรษฐกิจไทยกลับมาฟื้นตัว โดยมีภาคการท่องเที่ยวเป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังค่อนข้างล่าช้าและกระจายไม่ทั่วถึง ทำให้ความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจมีแนวโน้มกว้างขึ้น ประกอบกับค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้นและหนี้ครัวเรือนในระดับสูงส่งผลต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นผลจากเงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศที่ขยายตัวดี อย่างไรก็ดีรัฐบาลมีบทบาทสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจได้ไม่เต็มที่ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ภายหลังการเลือกตั้งเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2566 ใช้เวลาค่อนข้างนาน ในด้านนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ค่อย ๆ ปรับนโยบายการเงินให้กลับสู่ภาวะปกติ (Policy Normalization) โดยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไปให้สอดคล้องกับบริบททางเศรษฐกิจ ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบาย ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.50 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2565 ในส่วนของปัจจัยภายนอก เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวได้ปานกลางท่ามกลางความไม่แน่นอนที่สูงขึ้น ปัญหาของสถาบันการเงินในสหรัฐฯ และสวิสเซอร์แลนด์ในช่วงต้นปีจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว อัตราเงินเฟ้อแม้จะค่อย ๆ ลดลงแต่ยังคงสูงกว่าเป้าหมาย ทำให้ธนาคารกลางในประเทศเศรษฐกิจหลักส่งสัญญาณคงอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงต่อไปอีกระยะหนึ่ง (Higher for Longer) ปัญหาหนี้สาธารณะของสหรัฐฯ เกินเพดานหนี้ ทำให้รัฐบาลสหรัฐฯ ไม่สามารถใช้นโยบายการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจได้อย่างเต็มที่ เศรษฐกิจจีนขยายตัวชะลอลง จากปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์และความขัดแย้งทางการค้าและเทคโนโลยีกับสหรัฐฯ ส่งผลให้การแยกขั้วทางเศรษฐกิจ (Geoeconomic Fragmentation) ระหว่างสหรัฐฯ กับจีนชัดเจนขึ้น ตลอดจนความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ของรัสเซีย-ยูเครน และในภูมิภาคตะวันออกกลางระหว่างอิสราเอล-กลุ่มฮามาส ปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทยตลอดปี 2566 ที่ผ่านมา

ท่ามกลางความท้าทายที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังมีกำไรสุทธิ 251.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้น รวมถึงการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค สำหรับเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2566 ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 2.1 ในปีก่อน เป็นผลจากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจเอสเอ็มอี ธุรกิจขนาดใหญ่ในภาคอุตสาหกรรม และภาครัฐ ประกอบกับมีการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ โดยสินเชื่อธุรกิจลดลงร้อยละ 1.7 ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 2.3

ด้านเงินรับฝากขยายตัวร้อยละ 0.8 จากสิ้นปีก่อน ชะลอการขยายตัวลงจากร้อยละ 4.5 ในปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 91.0 ลดลงจากร้อยละ 92.0 ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III โดย ณ สิ้นปี 2566 อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 204.4

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย โดย ณ สิ้นปี 2566 ยอดคงค้างสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 492.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.66 ของสินเชื่อรวม) ลดลงจาก 499.2 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.73 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 5.86 ลดลงจากร้อยละ 6.22 ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้ คุณภาพสินเชื่อสะท้อนถึงการฟื้นตัวในแต่ละภาคเศรษฐกิจที่ยังมีความแตกต่างกัน ธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยเฉพาะธุรกิจเอสเอ็มอีและรายย่อย ประกอบกับการกันสำรองเพื่อรองรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ไม่สม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ โดย ณ สิ้นปี 2566 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 20.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.4 ณ สิ้นปีก่อน

ตารางแสดงฐานะการเงินที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย: ล้านบาท

	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	4,514,484	2,671,964	3,184,283	591,729
ธนาคารกสิกรไทย	4,283,556	2,490,398	2,699,562	537,775
ธนาคารกรุงไทย	3,677,685	2,576,516	2,646,872	441,420
เอสซีบี เอกซ์	3,438,722	2,426,563	2,442,860	443,680
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,768,295	2,017,204	1,839,601	396,848
ธนาคารทหารไทยธนชาต	1,824,434	1,327,964	1,386,581	235,844

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2567

ภาพรวมของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศคาดว่าจะมีความไม่แน่นอนสูง จากปัจจัยสำคัญ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง อัตราดอกเบี้ยในต่างประเทศคาดว่าจะทรงตัวในระดับสูงช่วงครึ่งปีแรก ก่อนจะค่อย ๆ ปรับตัวลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และการแยกขั้วทางเศรษฐกิจซึ่งนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานระดับโลก (Global Supply Chain Relocation) อย่างต่อเนื่อง ปัญหาหนี้สาธารณะของสหรัฐฯ ที่มากกว่าเพดานหนี้ที่กำหนดไว้ ปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์และการเติบโตของเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัว ผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสภาพภูมิอากาศสุดขั้ว (Extreme Weather) และการออกกฎเกณฑ์และมาตรการใหม่ ๆ เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Decarbonization Policy) ขณะที่ในด้านเทคโนโลยีนั้น ความก้าวหน้าของเทคโนโลยี Generative Artificial Intelligence (Gen AI) จะเข้ามามีบทบาทในระบบเศรษฐกิจมากขึ้นในระยะข้างหน้า

ในด้านทิศทางนโยบาย ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดทำแนวทางการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) เพื่อให้สถาบันการเงินดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) และการจัดทำแนวนโยบายเรื่องการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ เพื่อให้สถาบันการเงินผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่รองรับการปรับตัวด้านสิ่งแวดล้อมของภาคธุรกิจ รวมถึงได้จัดทำ Thailand Taxonomy เพื่อเป็นมาตรฐานกลางที่ใช้อ้างอิงในการจำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม และสร้างความเข้าใจที่ตรงกันในการมุ่งสู่เศรษฐกิจสีเขียว ในระยะข้างหน้าภาครัฐจะมีบทบาทมากขึ้นในการกำหนดทิศทางและกรอบเวลาในการปรับตัวของภาคส่วนต่าง ๆ ของเศรษฐกิจไทยเพื่อให้บรรลุเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี พ.ศ. 2593 และเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Green House Gas Emission) ภายในปี พ.ศ. 2608

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ยังมีแนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งมีทิศทาง 3 ด้าน ด้านแรกคือการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยีและข้อมูล ซึ่งมุ่งเน้นการเปิดกว้างในการแข่งขัน (Open Competition) การเปิดกว้างให้ผู้ให้บริการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) และการเปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) ในด้านที่สองคือการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืน โดยมีเป้าหมายให้ภาคการเงินมีขีดความสามารถในการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างจริงจัง และสนับสนุนภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนให้สามารถปรับตัวได้โดยไม่ส่งผลกระทบเชิงลบในวงกว้าง การลดความเหลื่อมล้ำในสังคม และการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน และด้านสุดท้าย การปรับการกำกับดูแลที่มุ่งเน้นให้สถาบันการเงินสามารถรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีนัยสำคัญ โดยเฉพาะความเสี่ยงที่มาจากการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลได้อย่างเท่าทัน

จากทิศทางของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจข้างต้น ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง ทั้งการสนับสนุนทางการเงินและการให้คำปรึกษา การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบโจทย์ของลูกค้า โดยให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างยั่งยืนและรับผิดชอบต่อสังคม การปรับรูปแบบการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การแสวงหาและร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสในการสร้างรายได้ใหม่ การเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยง และการปรับปรุงการดำเนินงานภายในเพื่อควบคุมต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทยและเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม นับตั้งแต่ธนาคารเริ่มกิจการในปี 2487 ธนาคารยืนหยัดสร้างความเชื่อมั่นและสนับสนุนภาคธุรกิจและประชาชนให้สามารถจัดการด้านการเงินได้อย่างเหมาะสมเท่าทันกับสถานการณ์โลกที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารเป็นผู้นำในการสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่และเอสเอ็มอีในประเทศไทย โดยมีเครือข่ายสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อย 243 แห่ง มีฐานลูกค้าที่กว้างขวางและมีความสัมพันธ์มายาวนาน ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญของความสำเร็จของธนาคาร ทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจให้ก้าวหน้าได้อย่างต่อเนื่องด้วยความมุ่งมั่นในการตอบโจทย์ความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้าเสมอมา

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารแห่งแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่ริเริ่มการเปิดสาขาในต่างประเทศ โดยเปิดทำการสาขาฮ่องกงในปี 2497 เพื่อให้บริการด้านการค้าระหว่างประเทศสำหรับลูกค้าธุรกิจ โดยปัจจุบันธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารระดับภูมิภาคที่ใหญ่ที่สุดในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร และมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศที่กว้างขวาง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลก ได้แก่ กัมพูชา จีน ฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม

การให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศไทย การดำเนินธุรกิจภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ทำให้ธนาคารได้รับความเชื่อถือและไว้วางใจและพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้ามาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการที่เกี่ยวกับโครงการขนาดใหญ่ นอกจากนี้ ด้วยจำนวนสาขาในต่างจังหวัด ซึ่งมีราวสองในสามของจำนวนสาขาทั้งสิ้นของธนาคารจะเป็นประโยชน์ในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมือง

ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในแถบภูมิภาคอาเซียน รวมทั้งประเทศอื่น ๆ ในทวีปเอเชีย ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายสาขาในต่างประเทศครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลก เพื่อสนับสนุนการขยายกิจการของลูกค้าธุรกิจสู่ภูมิภาคและตลาดโลก และสนับสนุนบริษัทต่างชาติที่มีการลงทุนทั้งในประเทศไทยและในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ดังนั้น เครือข่ายธุรกิจในต่างประเทศจึงนับเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันของธนาคาร โดยจะช่วยให้ธนาคารสามารถเข้าใจสภาวะตลาดในท้องถิ่นและเข้าถึงความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ การขยายกิจการในต่างประเทศของธนาคารจะช่วยให้ฐานรายได้มีการกระจายตัวดียิ่งขึ้น และทำให้สถานะความเสี่ยงของธนาคารปรับตัวดีขึ้นด้วยเช่นกัน

สำหรับธุรกิจด้านตลาดทุน ธนาคารกรุงเทพยังคงเป็นธนาคารชั้นนำในธุรกิจการรับประกันการจำหน่ายหุ้นกู้ในประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่าด้วยความสามารถและความเชี่ยวชาญในธุรกิจผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารที่มีความหลากหลาย การมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า รวมถึงความเข้าใจความต้องการของผู้ออกตราสารและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของนักลงทุนเป็นปัจจัยที่ช่วยให้ธนาคารยังคงสถานะความเป็นผู้นำในตลาดได้เป็นอย่างดี

การทำงานร่วมกันแบบ One Family One Team ของธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ และธุรกิจลูกค้าบุคคล ช่วยให้ธนาคารสามารถยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าทั้งสองกลุ่ม นอกจากนี้ ธนาคารร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับบริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด ให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และบัตรดิจิทัล พร้อมสิทธิประโยชน์มากมายแก่ลูกค้า อีกทั้งยังขยายฐานลูกค้าด้วยการให้บริการ เช่น บัตรเงินเดือน บัตรเดบิต และบัตรเครดิต การจดจำนอง และสินเชื่อส่วนบุคคลแก่พนักงานของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก

ธนาคารเปิดตัวบริการใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ดิจิทัลของลูกค้า โดยปัจจุบันการทำธุรกรรมและบริการธนาคารส่วนใหญ่ดำเนินการผ่านสมาร์ตโฟน ธนาคารจึงใช้เทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการเรียนรู้ของเครื่อง (Machine Learning) เพื่อให้เข้าใจและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ควบคู่ไปกับการปรับปรุงสาขาของธนาคารให้ทันสมัย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงไปสู่สาขาดิจิทัลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและการบริการลูกค้า

ท่ามกลางสภาวะการลงทุนที่ผันผวนและมีความเสี่ยงสูง ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อคุณภาพ ความมั่นคง และความปลอดภัย เพื่อมอบความมั่นใจให้กับลูกค้ากลุ่มที่มีความมั่งคั่งสูง ซึ่งธนาคารได้ขยายบริการผ่านการเป็นพันธมิตรกับ Pictet ซึ่งเป็นธนาคารเอกชนชั้นนำของสวิตเซอร์แลนด์ โดยดูแลลูกค้าในสภาวะที่ไม่แน่นอนผ่านการเสนอทางเลือกการลงทุนที่เหมาะกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้า ตั้งแต่ตราสารหนี้ไปจนถึงกองทุนเฮดจ์ฟันด์และการลงทุนในหุ้นของกิจการที่อยู่นอกตลาดหลักทรัพย์ ด้วยการสนับสนุนจากทีมผู้เชี่ยวชาญและทีมที่ปรึกษาทางการเงินจาก Wealth Hub ที่ให้บริการทุกจังหวัด

ธนาคารตอบสนองต่อแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เช่น สังคมสูงวัย ความตระหนักรู้ด้านสุขภาพที่เพิ่มขึ้น และความกังวล

ด้านสิ่งแวดล้อม ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการประกันชีวิตและประกันสุขภาพรูปแบบใหม่ แผนการเกษียณอายุ บี ทูเกตเทอร์ สมาร์ท เซฟวิ่ง และ สมาร์ท เฮลธ์ สำหรับลูกค้าบัญชีเงินเดือน และสินเชื่อบ้านเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ฐานะทางการเงินที่มีเสถียรภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน

ธนาคารกรุงเทพยังคงดำรงฐานะทางการเงินที่มีเสถียรภาพและมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างยั่งยืนท่ามกลางวัฏจักรเศรษฐกิจต่าง ๆ ความสามารถในการรักษาการเติบโตของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงและหลากหลาย การมีสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นในระดับที่เหมาะสมจะช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการเติบโตสินเชื่อและการกระจายสินเชื่อด้วยความรอบคอบ ตลอดจนความมุ่งมั่นในการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เหมาะสม ช่วยให้ธนาคารสามารถเติบโตอย่างยั่งยืน แม้ต้องเผชิญกับสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนและความท้าทายต่าง ๆ

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบด้วยนโยบายและกระบวนการในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด และมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายการดำเนินธุรกิจในระยะยาว (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารจะช่วยให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้และช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบทางการแข่งขันจากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น อีกทั้งมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุนและสภาพคล่องในสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้เป็นอย่างดี ธนาคารเชื่อว่าการใช้นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง จะเอื้อต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะยาว

ฐานบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง

จากการที่ธนาคารมีเครือข่ายสาขากว้างขวางและครอบคลุม และมีความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นกับภาคธุรกิจและลูกค้าบุคคล ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดในประเทศไทย โดยเงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ซึ่งถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีช่องทางการให้บริการครอบคลุมกว้างขวางที่สุดในประเทศไทย เมื่อพิจารณาจากจำนวนสาขาและจุดให้บริการธนาคารอัตโนมัติ ช่องทางการให้บริการอื่น ๆ ของธนาคารประกอบด้วย บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (โมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ) ธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) เอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงิน และธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน) นอกจากนี้ ยังรวมถึงสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อย ซึ่งให้บริการลูกค้าธุรกิจโดยเฉพาะ

เครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจครอบคลุมทั่วประเทศ โดยมีสาขาทั้งสิ้น 847 แห่ง แบ่งเป็น 238 แห่งในกรุงเทพฯ และ 609 แห่งในต่างจังหวัด มีสำนักธุรกิจรวม 117 แห่ง และมีสำนักธุรกิจย่อยรวม 126 แห่ง

เครือข่ายในต่างประเทศ

ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศกว่า 241 สาขา ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา จีน ฮ่องกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม จึงนับได้ว่าธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 7)

จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ที่สาขาของธนาคารทุกแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Booth) จำนวน 37 แห่ง กระจายอยู่ทั่วประเทศ

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์และช่องทางดิจิทัล

ธนาคารมีเครื่องบริการอัตโนมัติให้บริการ ประกอบด้วยเครื่องบัวหลวงเอทีเอ็ม (ATM) เครื่องรับฝากเงินสด และเครื่องบัวหลวงฝากถอนอัตโนมัติ (CDM / ATM) ที่ให้บริการ 24 ชั่วโมง ไม่มีวันหยุด ด้วยเครือข่ายครอบคลุมกว่า 8,100 เครื่องทั่วประเทศ โดยเครือข่ายเอทีเอ็มของธนาคารสามารถรองรับลูกค้าจากเครือข่ายบัตรของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศ บัตรจากธนาคารอื่น ๆ และบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) ในประเทศ รวมทั้งบัตรจากต่างประเทศจำนวนมาก ธนาคารได้พัฒนาเทคโนโลยีบนเครื่อง ATM และ CDM / ATM เพื่อให้สามารถรองรับฟีเจอร์การใช้งานและบริการใหม่ ๆ สำหรับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับการพัฒนาสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลเพื่อตอบสนองกับเทคโนโลยีและวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปโดยมีรูปแบบบริการที่โดดเด่น

- ปรับปรุงภาพหน้าจอเครื่อง CDM / ATM ให้ทันสมัยและสะดวกต่อการใช้งานมากขึ้น เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้งานของลูกค้า
- เพิ่มบริการรับบัตรกดเงินสดของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)

- เพิ่มบริการถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตรของบริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
- เพิ่มการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการของแต่ละบุคคลผ่านเครื่อง ATM (Personalized Cross Selling) พร้อมนำเสนอ Happy Birthday Promotion ด้วยข้อเสนอสุดพิเศษจากโรงแรม ร้านอาหารและบริการชั้นนำอื่น ๆ

การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีขับเคลื่อนให้โลกก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัลมากขึ้น ทำให้บริการทางการเงินดิจิทัลมีบทบาทสำคัญในชีวิตประจำวัน เห็นได้จากจำนวนผู้ใช้บริการและปริมาณธุรกรรมผ่านโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 มีจำนวนผู้ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้ง 13 ล้านราย และมีปริมาณธุรกรรมทางการเงินรวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 30 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากธุรกรรมสแกนเพื่อจ่ายค่าสินค้าและบริการ ถึงร้อยละ 76 เมื่อเทียบกับปี 2565

ในปี 2566 ธนาคารยังคงเดินหน้าการเป็น Digital Banking อย่างต่อเนื่อง เพราะเชื่อว่า Digital Banking ยังคงเป็นหัวใจสำคัญในการทำธุรกิจในอนาคต และปัจจุบันพฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนไปสู่ Digital Banking มากขึ้น อาทิ

- เพิ่มช่องทางการสมัครผลิตภัณฑ์ทางการเงินออนไลน์ที่สะดวกยิ่งขึ้น เช่น
  - การสมัครบัตรเครดิตร่วมกับ บริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด เปิดตัวบัตรเครดิต Co-brand Bangkok Bank M Visa ประกอบด้วย M LIVE และ M LUXE โดยมุ่งเน้นการยกระดับความเป็นเลิศด้านการมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า
  - การสมัครบัตรเดบิต Co-brand ร่วมกับ AIS ในนาม “บัตรบีเฟิสต์ ดิจิทัล เอไอเอส พอยท์” โดยทุก ๆ การใช้จ่ายผ่านบัตรจะถูกเปลี่ยนเป็น AIS Points ซึ่งเป็น Rewards Points จาก AIS ที่ได้รับความนิยม และมีเครือข่ายการใช้งานครอบคลุมทั่วประเทศ ทั้งการสะสมและการแลกคะแนน ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ โดยลูกค้าสามารถนำ AIS Points ที่ได้รับมาแลกรับสิทธิพิเศษ ทั้งอาหาร เครื่องดื่ม รวมถึงส่วนลดร้านค้าชั้นนำต่าง ๆ และมีการเชื่อมต่อข้อมูล AIS Points มาแสดงบนโมบายแบงก์กิ้งได้แบบ Real time
  - การสมัครบัตรเดบิต Co-brand ร่วมกับแรบบิท ไลน์ เพย์ และบีทีเอสในการออกบัตรร่วม บัตรบีเฟิสต์ ดิจิทัล แรบบิท ไลน์ เพย์ (ยูเนี่ยนเพย์) เพื่อตอบโจทย์คนรุ่นใหม่ (Young Gen) ด้วยบัตรดีไซน์ใหม่ ของ LINE Character (Beat & Play Collection) ที่เหมาะกับกลุ่มลูกค้าช้อปออนไลน์-ไลฟ์สไตล์ดิจิทัล และเดินทางด้วยบีทีเอส
- พัฒนาด้านการลงทุนออนไลน์ที่ครอบคลุม สะดวกและปลอดภัย เพื่อผู้ลงทุนยุคดิจิทัลให้สามารถลงทุนได้ทุกที่ทุกเวลา เช่น
  - เพิ่มช่องทางการจำหน่ายกองทุนลดหย่อนภาษีประเภท Thai ESG Fund หรือกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหุ้นไทยและตราสารหนี้ไทยที่ให้ความสำคัญในเรื่องความยั่งยืนตามหลัก ESG ซึ่งประกอบด้วยมิติด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาล (Governance) อาทิ หุ้นไทยยั่งยืน SET ESG Ratings หรือตราสารหนี้ด้านความยั่งยืน ESG Bond ซึ่งเป็นการแสดงออกอย่างเป็นรูปธรรมของการส่งเสริม ESG และสนับสนุนกิจการที่มี ESG ที่ดี และครอบคลุมประเด็นสิ่งแวดล้อมอันเป็นภารกิจร่วมกันที่จะดูแลโลกใบนี้
  - การเปิดบัญชีพันธบัตรรัฐบาล สำหรับลูกค้า e-Savings ที่ผ่านการยืนยันตัวตนแบบดิจิทัล หรือ National Digital ID (NDID)
  - การเสนอขายกองทุนประเภทเสี่ยงสูงซับซ้อนแบบ Ultra Accredited Investor Mutual Fund (UI Fund) สำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ เพื่อเพิ่มโอกาสให้ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลายมากขึ้น
- ขยายบริการชำระค่าสินค้าและบริการที่ต่างประเทศในรูปแบบ QR Payment ที่ประเทศฮ่องกง ด้วยสกุลเงินท้องถิ่น ส่งผลให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการชำระเงินไม่ต้องแลกเงินสกุลฮ่องกงดอลลาร์
- ขยายช่องทางบริการด้านสินเชื่อส่วนบุคคลออนไลน์ ไม่ต้องเดินทางไปสาขา เพื่อตอบโจทย์ทุกความต้องการสินเชื่อของลูกค้า
- เพิ่มเติมบริการด้านบัตรเครดิต และบัตรเดบิต เช่น
  - การแจ้งเตือนก่อนบัตรเดบิตหมดอายุ และการขอออกบัตรเดบิตใหม่ (Renewal Debit Card) หรือกรณีบัตรหาย บัตรชำรุด ลูกค้าสามารถขอออกบัตรเดบิตทดแทน บัตรใบเดิมได้ด้วยตนเอง
  - การเพิ่มบัตรเครดิตได้ทันทีในโมบายแบงก์กิ้งเมื่อบัตรได้รับการอนุมัติ รวมถึงการเรียกดูข้อมูลบัตรเครดิต
  - บริการผ่อนชำระ 0% สำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตรายใหม่ ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็วมากยิ่งขึ้น
- การสร้าง Engagement ผ่าน Loyalty Platform ซึ่งเป็นแนวทางการทำการตลาดกับพันธมิตรของธนาคารเพื่อมอบสิทธิประโยชน์ให้กับลูกค้าตามกลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ เช่น Gamification & Reward Platform ภารกิจสะสมคะแนน (แพลงก์ตอน) เพื่อใช้แลกรับของรางวัล เป็นต้น
- การปรับปรุง Design / User Interface (UI) ให้ดูทันสมัย สวยงาม และปรับ User Experience (UX) ให้สะดวกและง่ายต่อการใช้งานมากยิ่งขึ้น

ธนาคารยังให้ความสำคัญด้านความปลอดภัยในการใช้งานโมบายแบงก์กิ้ง โดยยกระดับความปลอดภัยในการพัฒนาแอปพลิเคชันให้เป็นไปตามแนวนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวอย่างเช่น

- การยกระดับความปลอดภัยในการทำธุรกรรมด้วยขั้นตอนยืนยันตัวตนด้วยใบหน้า (Biometrics) หากมีการโอนเงินไปยังบุคคลอื่นตั้งแต่ 50,000 บาทต่อรายการ หรือเมื่อมียอดสะสมต่อวันครบทุก 200,000 บาท รวมถึงการปรับเปลี่ยนวงเงิน

- แสดงข้อความแจ้งเตือนลูกค้าในการทำธุรกรรมโอนเงินไปยังบุคคลอื่นหรือเติมเงินพร้อมเพย์ e-Wallet เพื่อให้ลูกค้าตรวจสอบผู้รับเงินให้มั่นใจก่อนกดยืนยันการทำรายการ
- การทำแบบประเมินการตระหนักรู้ต่อภัยทุจริต (Awareness Test) เพื่อสร้างความตระหนักรู้ต่อภัยทุจริต โดยให้ลูกค้าทำแบบประเมินการตระหนักรู้ต่อภัยทุจริต เป็นระยะ ๆ และทดสอบความเข้าใจความปลอดภัยในการใช้มือถือขั้นพื้นฐาน

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการให้ลูกค้าสามารถใช้งานได้อย่างมั่นใจ และปลอดภัยยิ่งขึ้น โดยพัฒนาฟีเจอร์เพิ่มเติม ดังนี้

- การควบคุมการ โอน/เติม/จ่าย ผ่านแอปด้วยตนเอง (Lock & Unlock Account) จากภัยทุจริตที่ทำให้ลูกค้ามีความกังวลเรื่องความปลอดภัยในการผูกบัญชีไว้ในโมบายแบงก์กิ้ง ธนาคารได้ใส่ใจหาวิธีช่วยลดความเสี่ยงในการใช้บริการให้กับลูกค้า และสร้างความมั่นใจในการใช้บริการเพิ่มขึ้น จึงได้พัฒนาบริการล็อกบัญชีในการทำรายการ โอน/เติม/จ่าย ผ่านแอป โดยลูกค้าสามารถเลือกบัญชีที่ต้องการล็อก (หรือปลดล็อก) ด้วยตนเองแบบ Self-Control ซึ่งเมื่อทำการล็อกบัญชีนั้นแล้ว ลูกค้ายังคงมี Visibility ในการเห็นยอดเงินคงเหลือ และตรวจสอบความเคลื่อนไหวของบัญชีดังกล่าวได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บัญชีที่ลูกค้าล็อกไว้ยังคงสามารถใช้รับเงินเข้าบัญชีผ่านช่องทางต่าง ๆ หรือใช้งานที่ช่องทางอื่น ๆ ได้ตามปกติ
- บริการตรวจสอบระดับการยืนยันตัวตน เป็นบริการที่ใช้ตรวจสอบระดับการพิสูจน์และยืนยันตัวตนของลูกค้าที่ได้แสดงไว้กับธนาคารทั้งผ่านช่องทางสาขาหรือผ่านโมบายแบงก์กิ้ง โดยมีวัตถุประสงค์ให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบระดับการยืนยันตัวตนของตนเองได้ พร้อมทั้งแนะนำขั้นตอนการยกระดับการยืนยันตัวตนของลูกค้าให้ถึงระดับสูงสุดตามที่ธนาคารกำหนด
- เพิ่มการตรวจสอบผ่านสัญญาณโทรศัพท์มือถือเมื่อสมัครใช้บริการ และ Re-Activate เข้าใช้บริการใหม่ เพื่อความปลอดภัยและป้องกันการถูกหลอกลวงของ One Time Password (OTP) ในการยืนยันการทำรายการ
- การปรับปรุง “การเปลี่ยนวงเงินต่อวัน” เพื่อให้ลูกค้าสามารถกำหนดวงเงินต่อวันให้ตรง/ใกล้เคียงกับการทำธุรกรรมมากที่สุด

นอกจากนี้ ด้านบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง แม้ว่าการใช้งานจะมีแนวโน้มลดลง แต่ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้าให้สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้ามีทางเลือกในการเข้าถึงบริการของธนาคารได้อย่างคล่องตัว

ธนาคารนำเสนอแพลตฟอร์มออนไลน์ที่สะดวกและเชื่อถือได้สำหรับลูกค้าธุรกิจในประเทศไทย ทั้งนี้ ลูกค้ารายใหญ่ รายกลาง และรายปลีกสามารถใช้บริการการจัดการเงินสดและแพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับการค้าระหว่างประเทศ เพื่อตรวจสอบและจัดการบัญชี ขอสินเชื่อ ชำระเงินข้ามพรมแดน และใช้บริการของธนาคารเพื่อการนำเข้าและส่งออก

สำหรับการให้บริการทางเว็บไซต์ www.bangkokbank.com ธนาคารยังคงมุ่งเน้นในการให้บริการด้านข้อมูลข่าวสารของธนาคารแก่ลูกค้า และพร้อมรองรับการเชื่อมโยงกับโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ และแพลตฟอร์มดิจิทัลอื่น ๆ เพื่อเติมเต็มประสบการณ์การใช้งานให้กับลูกค้า และกระตุ้นให้เกิดการใช้งานเว็บไซต์อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนให้ข้อมูลและสร้างโอกาสในการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ / บริการ เช่น

- พัฒนาฟีเจอร์ใหม่ “Festive Website” นำเสนอธีมตามเทรนด์หรือเทศกาล เน้นการออกแบบที่ทันสมัยสวยงาม
- ปรับปรุงเว็บแอปพลิเคชัน “Locate Us” ระบบค้นหาสาขา / จุดบริการของธนาคาร โดยออกแบบให้ใช้งานง่ายขึ้น ครอบคลุมบริการที่เพิ่มขึ้น อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าค้นหาสาขา/จุดบริการต่างๆ ของธนาคารที่อยู่ใกล้ตัว และครอบคลุมจุดยืนยันตัวตนในการเปิดบัญชีออนไลน์
- พัฒนาหน้าเว็บไซต์ให้ข้อมูลประกันเอไอเอที่เชื่อมต่อกับโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ เพื่อให้รายละเอียดกับลูกค้าที่สนใจซื้อประกันผ่านช่องทางโมบายแบงก์กิ้ง
- พัฒนา Board Rate เพื่อแสดงตารางรับซื้อ/ขายตราพันธบัตรในตลาดรอง สำหรับผู้สนใจลงทุน
- พัฒนาแบบฟอร์มออนไลน์บนหน้าเว็บไซต์ เพื่อให้ลูกค้าที่สนใจสมัครบริการประกันชีวิตควบการลงทุนของเอไอเอ และเชื่อมต่อไปยังระบบที่สาขาเปิดดูข้อมูลลูกค้าได้ทันที เพื่อบริหารจัดการ Campaign Leads ผลิตภัณฑ์ประกันในการดึงข้อมูลจากบนเว็บไซต์นำส่งต่อไปยังเจ้าหน้าที่สาขาให้โทรติดต่อลูกค้า ตรวจสอบสถานะ ติดตาม Performance จนถึงปิดการขายได้สะดวกด้วยตนเอง

ธนาคารยังมีแผนที่จะพัฒนาเพิ่มช่องทางในการติดต่อกับธนาคารทาง Chatbot และ Live Chat เพื่อให้บริการตอบคำถามและให้ความช่วยเหลือเบื้องต้นแก่ลูกค้าขณะใช้งานเว็บไซต์ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2566 เว็บไซต์มีจำนวนผู้เข้าชมเว็บไซต์ (Page Visit) ผ่านอุปกรณ์ทั้งคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต และโทรศัพท์มือถือเฉลี่ย 3.9 ล้านครั้งต่อเดือน และธนาคารยังได้พัฒนาการให้บริการทางโทรศัพท์ (Contact Center) อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเลือกทำธุรกรรมผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ได้ เช่น บริการสอบถามรายการเคลื่อนไหวบัญชี และสอบถามยอดคงเหลือบัญชีเงินฝากประจำ และสินทรัพย์ทวี โอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง สอบถามเงินโอนช่วยเหลือโครงการเยียวยาจากรัฐบาล ชำระค่าสินค้าและบริการชำระภาษี เติมเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ สั่งซื้อสมุดเช็ค ซื้อขายกองทุนเปิด รวมถึงอายัดบัตรเอทีเอ็มและบัตรเครดิต แจ้งสมุดเงินฝากหาย เปลี่ยนแปลงวงเงินถอนเงินจากเครื่องเอทีเอ็ม และการสมัครใช้บริการ SMS Account Alert เป็นต้น และยังได้เพิ่มวิธีการในการพิสูจน์ตัวตนในการใช้บริการ โดยสามารถใช้หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน และ Telephone PIN (TPIN) สำหรับลูกค้าที่ไม่มีบัตรเดบิต ในปี 2566 ธนาคารเพิ่มวิธีการในการพิสูจน์ตัวตนในการใช้บริการ โดยการใช้เบอร์โทรศัพท์มือถือที่ลงทะเบียนไว้โทรติดต่อเพื่อใช้บริการ (Caller ANI) และการใช้ OTP โดยการส่ง SMS ไปยังโทรศัพท์มือถือที่ลงทะเบียนไว้ เพื่อให้ลูกค้าใช้บริการได้สะดวกมากยิ่งขึ้นและได้เพิ่มบริการ

ทางด้านการเงินต่าง ๆ ผ่านโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพให้มากยิ่งขึ้น พร้อมทั้งจัดเตรียมพนักงานศูนย์บริการทางโทรศัพท์เพื่ออำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลในการใช้บริการช่องทางดิจิทัลเพิ่มเติมสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณลูกค้าที่ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ รวมทั้งการติดต่อผ่านทางช่องทางอีเมลและโซเชียลมีเดีย เช่น Facebook Pantip และ App Review เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทีมพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญพิเศษในการให้บริการกับลูกค้ากลุ่มบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟโดยเฉพาะ

บริการด้านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) เปิดให้บริการฝากเงิน ถอนเงิน และบริการยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชนเพื่อเปิดบัญชี (Be My ID) ในปี 2564 ได้แต่งตั้งตัวแทน 3 ราย ได้แก่ บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด (Lotus's) บริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด (7-Eleven) และบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ให้บริการครอบคลุม 17,970 แห่งทั่วประเทศ และในปี 2565 ได้แต่งตั้งบริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ในการให้บริการฝากเงินผ่านตู้บุญเติม ครอบคลุม 93,000 ตู้ทั่วประเทศ โดยใช้เกณฑ์การคัดเลือกตัวแทนที่มีศักยภาพตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมุ่งเน้นตัวแทนที่มีจุดให้บริการกระจายครอบคลุมทั่วประเทศ มีช่วงเวลาในการให้บริการหลากหลาย ตัวแทนบางรายสามารถให้บริการได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ส่งผลให้ช่องทางตัวแทนธนาคารมีอัตราการเติบโตค่อนข้างสูง

ทั้งนี้ ในปี 2566 ธนาคารมีแผนขยายบริการฝากเงิน ถอนเงิน และบริการยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชนเพื่อเปิดบัญชีอย่างต่อเนื่องไปยังผู้ให้บริการตู้เติมเงิน (Kiosk) และตัวแทนรายอื่น ๆ เพิ่มเติม โดยจะสามารถให้บริการลูกค้าธนาคารได้รวมทั้งสิ้นมากกว่า 163,000 จุดบริการทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐานได้อย่างทั่วถึง

บริการบัตรเครดิต

ธนาคารกรุงเทพได้เริ่มให้บริการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต (Credit Card Acquiring) ตั้งแต่ปี 2532 แก่ร้านค้าที่ต้องการเพิ่มช่องทางการรับชำระเงินด้วยบัตร ปัจจุบันธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารผู้รับบัตรที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนในการเป็น One Stop Service เพื่อช่วยให้ร้านค้าต่าง ๆ ได้เพิ่มปริมาณธุรกิจจากการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตนอกเหนือจากการรับชำระด้วยเงินสด

การดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย "One Stop Service" ธนาคารได้มุ่งเน้นการขยายความสามารถในการรับบัตรเครดิตและบัตรเดบิตทุกประเภท อาทิ Visa, MasterCard, JCB, UnionPay, Diners Club, TPN, PromptCard, WeChat Pay, Alipay, Rabbit Card, Rabbit Line Pay, Discover และ American Express ซึ่ง 4 รายการสุดท้ายนี้เป็นเอกสิทธิ์เฉพาะของธนาคารกรุงเทพ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเดินหน้าเพื่อเพิ่มศักยภาพการให้บริการให้ครอบคลุมบัตรและการชำระเงินรูปแบบใหม่ ๆ อยู่เสมอ เช่น Fitbit Pay, Garmin Pay และ Google Pay

นอกเหนือจากการรับชำระเงินด้วยบัตรผ่านเครื่องรับบัตร (Electronic Data Capture: EDC) ธนาคารยังมุ่งมั่นในการขยายช่องทางการให้บริการชำระเงิน ไม่ว่าจะเป็นการชำระเงินแบบดิจิทัล การตั้งรายการชำระเงิน และอื่น ๆ โดยการให้บริการผ่านช่องทางต่าง ๆ เพิ่มเติม เช่น บริการร้านค้ารับบัตร (Merchant iPay) ซึ่งเป็นระบบการชำระเงินออนไลน์ที่เชื่อมต่อกับธนาคารโดยตรง และยังร่วมมือกับพันธมิตรที่เชื่อถือได้ เช่น CyberSource และ Mastercard Payment Gateway Services (MPGS) นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาการให้บริการการรับชำระเงินด้วยบัตรผ่านบริการ Mobile Point of Sale (mPOS), Application Programming Interface (API) โทรศัพท์ อีเมล และบริการหักเงินอัตโนมัติ

ธนาคารได้พัฒนาบริการ BeMerchant NextGen ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันสำหรับรับชำระสินค้าและบริการด้วย QR Code ภายใต้มาตรฐาน Thai QR Code โดยรับชำระได้ทั้งพร้อมเพย์และ QR Code ของบัตรเครดิต โดยบริการดังกล่าวมีลักษณะเช่นเดียวกับ WeChat Pay และ Alipay

ธนาคารสามารถให้บริการการรับชำระเงินแก่ร้านค้าได้ทุกระดับ ตั้งแต่องค์กรขนาดใหญ่ ธุรกิจเอสเอ็มอี และร้านค้ารายย่อย ด้วยการนำเสนอช่องทางการรับชำระเงินที่หลากหลายครอบคลุมการชำระเงินทุกประเภทจากทั่วโลกและพัฒนาระบบการรับชำระเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อสามารถให้บริการได้อย่างไร้รอยต่อและพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของธุรกิจในปัจจุบันและอนาคตได้

ธนาคารกรุงเทพ ร่วมกับกลุ่มเดอะมอลล์ เปิดตัวบัตรเครดิต และบัตรเดบิต ธนาคารกรุงเทพ เอ็ม วีซ่า เพื่อสร้างสรรค์ประสบการณ์ใหม่ของการชอปปิงและใช้ชีวิตที่พิเศษให้แก่ลูกค้าของทั้งสององค์กร โดยผลิตภัณฑ์บัตรนี้มีสิทธิประโยชน์มากมายเมื่อใช้จ่ายที่ห้างฯ ในเครือเดอะมอลล์ เอ็มโพเรียม เอ็มควอเทียร์ เอ็มสเฟียร์ พารากอน และ MOnline.com ได้แก่ รับส่วนลดสูงสุดร้อยละ 10 รับคะแนน M Point สูงสุด 4 เท่า (จากปกติใช้จ่าย 25 บาท รับคะแนนสะสม M Point 1 คะแนน), ใช้คะแนน M Point 2 เท่าของยอดซื้อรับส่วนลดเพิ่มอีก ร้อยละ 25 ผ่อนสบายร้อยละ 0 นานสูงสุด 10 เดือน เมื่อชอปที่ห้างฯ ในเดอะมอลล์ กรุ๊ป พร้อมรับสิทธิพิเศษต่าง ๆ อาทิเช่น บริการที่จอดรถพิเศษ เพิ่มชั่วโมงจอดรถฟรี 2 ชั่วโมง รับคะแนน M Point สูงสุด 2 เท่า เมื่อใช้จ่ายเป็นสกุลเงินต่างประเทศ บริการห้องรับรองพิเศษที่สนามบิน บริการรถรับ-ส่งสนามบิน เป็นต้น ธนาคารเริ่มออกให้บริการผลิตภัณฑ์นี้เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2566 ที่ผ่านมา โดยมีช่องทางการรับสมัครบัตร ได้แก่ สาขาธนาคารกรุงเทพทั่วประเทศ, Bangkok Bank M Booth ที่ห้างฯ ในเครือเดอะมอลล์ กรุ๊ป Bangkok Bank Mobile Banking และ Website ธนาคารกรุงเทพ

บริการบัตรเดบิต

ธนาคารเป็นผู้นำในการพัฒนาบริการใหม่และนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์ประเภทบัตร ในปี 2552 ธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตบีเฟิสต์ สมาร์ท พร้อมเทคโนโลยี Europay Master Card Visa Chip (EMV Chip) เป็นธนาคารแรกของประเทศไทย จากนั้นในปี 2559 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด และบริษัท ยูเนี่ยนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เปิดตัว "บัตรบีเฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนี่ยนเพย์" ที่เป็นบัตรเดบิตเทคโนโลยีชิพอัจฉริยะบัตรแรกของไทยบนเครือข่ายระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศ (Local Card Scheme) ที่เพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้นด้วยเทคโนโลยีชิพ และรหัส 6 หลัก ในปี 2561 ธนาคารร่วมกับบริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด และบริษัท มาสเตอร์การ์ด เอเชีย แปซิฟิก จำกัด เปิดตัว "บัตรบีเฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น มาสเตอร์การ์ด" เพื่อตอบโจทย์กลุ่มคนรุ่นใหม่ให้สามารถใช้จ่ายเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการได้สะดวกและง่าย โดยไม่ต้องใช้เงินสด อีกทั้งยังรองรับระบบการชำระเงินแบบ Contactless ด้วยการแตะบัตรกับเครื่องรับชำระเงินของร้านค้าที่รองรับระบบนี้

ธนาคารยังคงยึดมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้วยนวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายในยุคดิจิทัลด้วยบริการ บัตรบีเฟิสต์ สมาร์ท หลากหลายประเภท เช่น บัตรบีเฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ที่ร่วมกับ บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเทม จำกัด ในเครือบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปโฉมใหม่ที่ผสานบัตรเดบิตเข้ากับ "แรบบิท" ที่มีระบบตั๋วร่วมระหว่างรถไฟฟ้าบีทีเอส รถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษ และเครือข่ายระบบขนส่งมวลชนอื่น ๆ อีกทั้งยังสามารถนำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าและพันธมิตรมากมาย รวมถึงการออกบริการ บัตรบีเฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ศิริราช ที่ธนาคารได้ร่วมกับ คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล บัตรที่รวมคุณสมบัติของบัตรบีเฟิสต์ สมาร์ท แรบบิท เข้ากับการบริจาคเพื่อช่วยเหลือสังคม โดยส่วนหนึ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมบัตรที่ธนาคารเรียกเก็บได้และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร ณ ร้านค้าต่าง ๆ ร้อยละ 0.2 ของยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิต (ไม่รวมการใช้จ่ายด้วยการแตะบัตรที่เครื่องอ่านแรบบิท) ธนาคารจะบริจาคให้กับคณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล ซึ่งนอกจากความสะดวกสบายและความปลอดภัยเช่นเดียวกับผู้ถือบัตรบีเฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท แล้ว ผู้ถือบัตร บีเฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ศิริราช ยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากโรงพยาบาลศิริราช รวมถึงความคุ้มครองประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล บัตรบีเฟิสต์ สมาร์ท แรบบิท ไลน์ เพย์ ที่ธนาคารร่วมกับบริษัท แรบบิท ไลน์ เพย์ จำกัด ผู้ให้บริการโมบาย เพย์เมนท์ ชั้นนำของประเทศไทย เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลของคนรุ่นใหม่ที่ชื่นชอบความสะดวกสบาย รวดเร็ว และง่ายต่อการใช้งาน อีกทั้งยังสามารถใช้บัตรร่วมกับแรบบิท ไลน์ เพย์ วอลเล็ท สำหรับการชำระค่าสินค้าและบริการ รวมถึงการทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ผ่านโมบาย เพย์เมนท์ ซึ่งเป็นหนึ่งทางเลือกการชำระเงินที่สำคัญในยุคสังคมไร้เงินสดที่กำลังเกิดขึ้นในประเทศไทย นอกจากนี้ ผู้ถือบัตรยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากแรบบิท ไลน์ เพย์ เพื่อการใช้จ่ายผ่านแรบบิท ไลน์ เพย์ วอลเล็ท

จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารมุ่งเน้นการเพิ่มช่องทางการให้บริการบัตรเดบิตเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า โดยลูกค้าของธนาคารสามารถสมัครบัตรเดบิตทุกประเภทได้ผ่านแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ รวมถึงรับการแจ้งเตือนการใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิต หรือเปลี่ยนวงเงินซื้อสินค้าต่อวันผ่านแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ

ในเดือนมีนาคม 2566 ธนาคารได้ต่อยอดผลิตภัณฑ์ "บัตรบีเฟิสต์ ดิจิทัล" โดยความร่วมมือกับพันธมิตร "AIS" ผู้นำด้านโทรคมนาคมของประเทศไทย ออก "บัตรบีเฟิสต์ ดิจิทัล เอไอเอส พอยท์" เพื่อมอบสิทธิประโยชน์ให้กับลูกค้า AIS สามารถที่จะสะสม AIS Points ได้มากขึ้นและเร็วขึ้น ลูกค้าสามารถไปแลก AIS Points เพื่อรับสิทธิประโยชน์มากมายจาก AIS ได้ จากนั้นในเดือนมิถุนายน 2566 ธนาคารได้ออก "บัตรบีเฟิสต์ ดิจิทัล แรบบิท ไลน์ เพย์" ซึ่งมีดีไซน์สวยงามจากตัวการ์ตูน LINE Characters และสิทธิประโยชน์จาก LINE MAN ซึ่งเป็น Food Delivery Application ยอดนิยมของไทยด้วย

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออกร่วมกับองค์กรจากทั้งองค์กรของรัฐและบริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ สำหรับใช้ในวัตถุประสงค์ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการใช้เงินสด รวมทั้งเพิ่มความสะดวกและความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล

บริการธุรกรรมทางการเงิน

บริการด้านธุรกรรมธนาคาร (Transaction Banking) เป็นกลุ่มบริการทางการเงินเพื่อลูกค้าธุรกิจและสถาบันการเงิน ครอบคลุมการให้บริการทั้งธุรกรรมภายในประเทศและต่างประเทศ ประกอบด้วยบริการบริหารเงินสด (Cash Management) บริการการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Finance) และหลักทรัพย์บริการ (Securities Service) นอกจากนั้น บริการธุรกรรมทางการเงินยังครอบคลุมการให้บริการธนาคารดิจิทัล สำหรับลูกค้าธุรกิจอีกด้วย

- **บริการบริหารเงินสด (Cash Management)**
  บริการบริหารเงินสด ประกอบด้วย บริการชำระเงิน (Payment Services) บริการรับชำระเงิน (Collection Services) และบริการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management Services) โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย บริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยลดต้นทุนในการทำธุรกรรม

- **บริการการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)** บริการสำหรับผู้ประกอบการที่ทำการค้าระหว่างประเทศ ซึ่งให้บริการทั้งการโอนเงิน การชำระเงินและเรียกเก็บเงินตามเอกสารการนำเข้า - ส่งออก และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรม และเรียกดูรายงานธุรกรรมด้านการค้าต่างประเทศผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างสะดวก รวดเร็ว เพิ่มประสิทธิภาพ และความคล่องตัวแก่ธุรกิจ
- **บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Finance)** บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชนเป็นบริการการเงินครบวงจรสำหรับผู้ซื้อและผู้ขายที่อยู่ในซัพพลายเชน ครอบคลุมทั้งบริการชำระค่าสินค้า การให้สินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการซื้อขายสินค้าและบริการในซัพพลายเชนและบริการออกหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ เพิ่มความสะดวก รวดเร็ว ช่วยให้ลูกค้าดำเนินธุรกิจได้คล่องตัว และราบรื่น โดยลูกค้าทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ด้วยมาตรฐานความปลอดภัยระดับสากล และช่วยลดภาระต้นทุนการทำธุรกรรมในรูปแบบกระดาษ
- **บริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Service)** บริการดูแลและจัดการครบวงจรให้กลุ่มลูกค้าในธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ลูกค้าสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยให้บริการรับฝากหลักทรัพย์และบริการผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม (Custody & Mutual Fund Supervisor Service) บริการทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Registrar Service) ทะเบียนกองทุนรวม (Mutual Fund Registrar Service) ทะเบียนหลักทรัพย์ (Securities Registrar Service และบริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Debenture Holders' Representative Service) โดยลูกค้าสามารถเรียกดูรายงานความเคลื่อนไหวของการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศของกองทุนประเภทต่าง ๆ ตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ตรวจสอบยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เปลี่ยนทางเลือกการลงทุนออนไลน์สำหรับสมาชิกกองทุน รวมถึงเรียกดูข้อมูลและดาวน์โหลดรายงานต่าง ๆ สำหรับคณะกรรมการกองทุนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ผ่านช่องทางออนไลน์

บริการธนาคารดิจิทัลสำหรับลูกค้าธุรกิจ

ภายใต้กลุ่มบริการ Transaction Banking ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการธนาคารออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพและมีความปลอดภัยเพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจ ได้อย่างครบวงจร ประกอบด้วย

- **บริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (BIZ iBanking)** เป็นช่องทางออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางถึงขนาดเล็ก เพื่อบริการจัดการธุรกรรมด้านการชำระเงิน (Payment Services) การเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการ (Collection Services) ตรวจสอบการเคลื่อนไหว และบริการข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Account Services) ได้ด้วยตนเองทุกวัน เช่น การโอนเงิน การชำระค่าสินค้าและบริการ และการจ่ายเงินเดือนพนักงาน รวมทั้งบริการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม และบริการ e-Withholding Tax
- **บริการคอร์ปอเรทไอแคช (Corporate iCash)** เป็นช่องทางออนไลน์ที่ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ถึงขนาดกลางสามารถทำธุรกรรมบริหารกระแสเงินสดของบริษัท ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อย่างครบวงจร ทั้งบริการชำระเงิน (Payment Services) บริการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการ (Collection Services) บริการเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management Services) รวมถึงบริการข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Account Services) นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถส่งคำสั่งให้กับธนาคารโดยตรงจากระบบ Enterprise Resource Planning (ERP) ของบริษัท ผ่านการเชื่อมต่อแบบ Host-to-Host เพื่อยกระดับความปลอดภัยและเพิ่มประสิทธิภาพของการทำงาน
- **บริการบัวหลวงไอซัพพลาย (Bualuang iSupply)** เป็นบริการทางการเงินออนไลน์ครบวงจร ทั้งด้านการชำระค่าสินค้าและด้านสินเชื่อแก่คู่ค้าทุกฝ่ายในซัพพลายเชน เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจระหว่างคู่ค้าดำเนินไปด้วยประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยกระบวนการชำระเงินและเบิกใช้สินเชื่อออนไลน์ที่สะดวกและรวดเร็ว และกระแสการเงินในเครือข่ายที่ไหลเวียนอย่างต่อเนื่องและคล่องตัวด้วยเทอมการชำระเงินที่ยืดหยุ่น ช่วยให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจได้ตามเป้าหมาย
- **บริการไอเทรด (iTrade)** คือแพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้า ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศได้โดยเป็นดิจิทัลทั้งกระบวนการ ทำธุรกรรมได้อย่างสะดวก รวดเร็ว สามารถแนบเอกสารประกอบธุรกรรมได้แบบดิจิทัล และเรียกดูรายงานธุรกรรมได้ในแบบ Dashboard ที่ง่ายต่อการนำไปประกอบการวางแผนทางธุรกิจ
- **บริการบัวหลวง ไอคัสโตดี (Bualuang iCustody)** คือบริการออนไลน์สำหรับกลุ่มลูกค้าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์ สถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อใช้สำหรับเรียกดูข้อมูลรายงานบัญชี ข้อมูลสถานะของการลงทุนในหลักทรัพย์ และบัญชีเงินฝากที่เป็น Settlement Account ของการลงทุนได้สะดวกรวดเร็ว
- **บริการบัวหลวง ไอฟันด์ (Bualuang iFunds)** คือบริการออนไลน์สำหรับกลุ่มลูกค้าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อใช้สำหรับตรวจสอบยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เปลี่ยนทางเลือกการลงทุนออนไลน์สำหรับสมาชิกกองทุนและบริการเรียกดูข้อมูลและดาวน์โหลดรายงานต่าง ๆ สำหรับคณะกรรมการกองทุน

หน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการเพื่อดำเนินงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่าง ๆ จำนวน 12 ศูนย์ พร้อมทั้งปรับพื้นที่สาขาให้ใช้ประโยชน์ในด้านการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง มีการเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์จากอุปกรณ์ต่าง ๆ มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้อง และมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาและพิธีการสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อประเภทหมุนเวียนและประเภทวงเงินให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาสินเชื่อประเภทวงเงินให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่ออันเกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center) ปฏิบัติการด้านธุรกิจต่างประเทศในธุรกรรมการส่งสินค้าออกและนำสินค้าเข้าจากต่างประเทศ
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ
- ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center) ปฏิบัติการด้านการวิเคราะห์สินเชื่ออุปโภคบริโภค และงานด้านพิธีการสินเชื่อ ตลอดจนการติดตามหนี้และประนอมหนี้ลูกค้าบุคคล
- ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal and Mortgage Center) ปฏิบัติการด้านการประเมินราคาหลักประกันและการจดจำนองหลักประกัน รวมทั้งดูแลระบบฐานข้อมูลหลักประกันของธนาคาร
- ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center) ปฏิบัติการด้านการรับ-ส่งเอกสาร ตราสารการเงิน ไปรษณียภัณฑ์ และพัสดุไปรษณีย์ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center) ปฏิบัติการด้านงานเช็คเรียกเก็บและดูแลการรับ-ส่งข้อมูลเช็คผ่านระบบ Imaged Cheque Clearing and Archive System (ICAS) แทนสาขาทั่วประเทศ
- ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center) ปฏิบัติการจัดเก็บ รักษา บริหารเงินสด ให้บริการเงินสดและจัดสรรเงินสดคงเหลือให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร
- ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center) ปฏิบัติการด้านการให้บริการลูกค้าและขายบริการต่าง ๆ ผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์และช่องทางอื่น ๆ
- ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center) ปฏิบัติการด้านการธนาคาร เพื่อสนับสนุนงานให้บริการของสาขาและหน่วยงานอื่น ๆ

การสรรค์สร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืนของธนาคาร มุ่งลงทุนด้านนวัตกรรมเพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลและองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล ธนาคารมีการดำเนินการด้านนวัตกรรมใน 5 ด้าน คือ การปรับปรุงระบบงานหลัก การสร้างระบบการชำระเงินในภูมิภาค การปรับรูปแบบธุรกิจและเปลี่ยนการทำงานให้เป็นดิจิทัล การนำวิธีการแบบใหม่มาใช้ในการทำงาน และการสร้างพันธมิตรในระบบนิเวศ โดยเน้นการพัฒนาบุคลากรที่มีความสามารถสูงด้านสถาปัตยกรรมดิจิทัลและระบบนิเวศดิจิทัล การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการวิจัยพัฒนาเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีบทบาทสำคัญในระบบนิเวศดิจิทัลของประเทศไทย

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,184,283 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 70.5 ส่วนของเจ้าของจำนวน 530,830 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 334,219 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.4 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 230,889 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,671,964 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.2 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,062,668 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 757,120 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.8

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	3,184,283	70.5	3,210,896	72.6	3,156,940	72.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	334,219	7.4	262,522	5.9	288,709	6.7
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,384	0.4	17,960	0.4	20,833	0.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	212,505	4.7	188,302	4.3	183,239	4.2
อื่น ๆ	234,263	5.2	234,930	5.3	188,967	4.3
รวมหนี้สิน	3,983,654	88.2	3,914,610	88.5	3,838,688	88.6
รวมส่วนของเจ้าของ	530,830	11.8	507,142	11.5	494,593	11.4
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	**4,514,484**	**100.0**	**4,421,752**	**100.0**	**4,333,281**	**100.0**

ธนาคารมีบริการบัญชีเงินฝากหลายประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี และเงินฝากประจำพิเศษ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามสภาวะตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	3,154,615	99.1	3,191,712	99.4	3,136,827	99.4
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	29,668	0.9	19,184	0.6	20,113	0.6
รวม	**3,184,283**	**100.0**	**3,210,896**	**100.0**	**3,156,940**	**100.0**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 3,154,615 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.1 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 29,668 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.9 ของเงินรับฝากรวม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อันประกอบด้วยปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจและสภาพคล่องของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินฝากของธนาคารและมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทเงินฝากและประเภทลูกค้า โดยในด้านประเภทเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากสะสมทรัพย์ เงินฝากประจำระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน และเงินฝากประจำพิเศษ ส่วนในด้านประเภทลูกค้า ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากสะสมทรัพย์และเงินฝากประจำออกเป็น บุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร และสถาบันการเงิน ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากันขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด การแข่งขัน และกลยุทธ์ด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีระยะเวลาการฝากที่แน่นอน ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ณ วันที่เปิดบัญชี ขณะที่เงินฝากสะสมทรัพย์ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ซึ่งหากธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลทันที

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย

(ค่าเฉลี่ยรายปี)

	2566	2565	2564
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
ออมทรัพย์	0.37%	0.30%	0.25%
ฝากประจำ 3 เดือน	0.93%	0.42%	0.38%
ฝากประจำ 6 เดือน	1.02%	0.54%	0.50%
ฝากประจำ 12 เดือน	1.33%	0.59%	0.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย			
MOR	7.21%	5.98%	5.88%
MLR	6.76%	5.36%	5.25%
MRR	7.00%	6.03%	5.86%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	2.19%	0.87%	0.63%

การให้สินเชื่อ

การอำนวยสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อแก่ลูกค้าเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่าง ๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ รวมทั้งมีกระบวนการในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่กลุ่มลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่งซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยงานอื่นๆ ของธนาคารซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Unit) หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance Unit) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management Unit) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal Unit) เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อโดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ไปจนถึงการบริหารจัดการหนี้มีปัญหา (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขนาดของสินเชื่อ ซึ่งสามารถจำแนกออกได้เป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executive) ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้นจะต้องผ่านการอนุมัติตามระดับขั้นที่สูงขึ้นจนถึงระดับสูงสุด คือ ระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ทั้งนี้ อำนาจในการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอยู่กับวงเงิน และ/หรือ มูลหนี้คงค้างของลูกหนี้ หรือของกลุ่มลูกหนี้นั้น ๆ และหลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันคุ้มมูลหนี้ มีหลักประกันบางส่วนหรือไม่มีหลักประกัน

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าเป็นลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล โดยลูกค้าธุรกิจจะแบ่งย่อยออกเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Banking) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial Banking) ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business Banking) และลูกค้าธุรกิจในต่างประเทศ (International Banking) โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ดูแลและให้คำแนะนำลูกค้าในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร โดยทั่วไปคำขอสินเชื่อของลูกค้าธุรกิจจะต้องผ่านการพิจารณาจากหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ที่มีอำนาจอนุมัติ สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคล (Consumer Banking) สาขาจะนำส่งคำขอสินเชื่อไปยังศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภคเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- **การพิจารณาสินเชื่อรายตัว**
  ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้โดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ความสามารถในการจ่ายชำระเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ของธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหารหรือเจ้าของกิจการ เทคโนโลยีที่ใช้ และหลักทรัพย์ที่จะนำมาค้ำประกัน ทั้งนี้ ลูกค้าที่ขอสินเชื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนินธุรกิจและงบการเงิน โดยธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งต่าง ๆ เช่น ข้อมูลจากการเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ (Due Diligence) การตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau Information) การตรวจสอบสถานะคดีความต่าง ๆ ทั้งคดีแพ่ง คดีอาญา และคดีล้มละลาย นอกจากนี้ ยังศึกษาสภาพและความเป็นไปของสภาวะเศรษฐกิจ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรม ภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว โดยทั่วไปธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อ อีกทั้งยังกำหนดให้หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยงสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์ อัตราต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สิน ทั้งนี้ ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยทั่วไปของธนาคารจะคำนวณจากส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ธนาคารประกาศ Minimum Overdraft Rate (MOR) สำหรับสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี หรือจากอัตราดอกเบี้ย Minimum Loan Rate (MLR) สำหรับสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย Minimum Retail Rate (MRR) โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า ประเภทของสินเชื่อ และปัจจัยอื่นๆ เช่น ระยะเวลาการชำระหนี้ หลักประกัน เป็นต้น ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคารและการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 2,671,964 ล้านบาท คิดเป็นประมาณร้อยละ 59.2 ของสินทรัพย์รวม

- **การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ**
  ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคาร และขอบเขตการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรง หรือทางอ้อมเป็นต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 147,932 ล้านบาท

- **การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ**
  ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	766,783	28.7	825,508	30.8	839,469	32.4
การสาธารณูปโภคและบริการ	495,808	18.5	527,351	19.7	574,485	22.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	338,489	12.7	336,256	12.5	324,546	12.5
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	196,673	7.4	196,482	7.3	211,647	8.2
การเกษตรและเหมืองแร่	92,721	3.5	88,014	3.3	101,487	3.9
อื่น ๆ	781,490	29.2	709,080	26.4	536,705	20.8
รวม	**2,671,964**	**100.0**	**2,682,691**	**100.0**	**2,588,339**	**100.0**

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และการสาธารณูปโภคและบริการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีสัดส่วนรวมเป็นร้อยละ 47.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม

- **ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์**
  สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีสัดส่วนสูงที่สุด คิดเป็นร้อยละ 28.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยลูกค้าประเภทธุรกิจนี้มีการกระจายตัวหลากหลายธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออก โดยมีสินค้าหลากหลาย อาทิ เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ไม้และผลิตภัณฑ์จากไม้ เยื่อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ เภสัชภัณฑ์ ยาง โลหะ ผลิตภัณฑ์ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและอุปกรณ์ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น
- **ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ**
  สินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคประกอบด้วยสินเชื่อสนับสนุนให้กับโครงการโรงไฟฟ้าและโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ ในรูปแบบของสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากการดำเนินโครงการ หรือในบางกรณีมีสินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการเป็นประกันสำหรับสินเชื่อภาคบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล ธุรกิจภัตตาคาร ธุรกิจการฉายภาพยนตร์ และธุรกิจการสื่อสารโทรคมนาคม
- **ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**
  สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งโดยทั่วไปมีวงเงินเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วง 1,000,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี และมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมส่วนใหญ่ไม่เกินร้อยละ 70-95 ของราคาซื้อ หรือไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า
- **ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง**
  สินเชื่อภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่าง ๆ รวมถึงบ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้า ที่ดินเพื่อการเกษตร นิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และอื่น ๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาโครงการก่อสร้าง

- **ภาคการเกษตรและเหมืองแร่**
  สินเชื่อภาคการเกษตรและเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่าง ๆ
- **ภาคธุรกิจอื่น ๆ**
  สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่น ๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่อแก่บริษัทโฮลดิ้งส์ที่มีการถือหุ้นในบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในหลากหลายอุตสาหกรรม สินเชื่อแก่สถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค และบริษัทที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ รวมถึงการให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจ การให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจนี้ ครอบคลุมถึงการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา

- **เงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด**
  ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 1,009,195 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 1,044,007 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 39.1 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 532,936 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 85,826 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	1,009,195	37.8	989,370	36.9	966,297	37.3
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1,044,007	39.1	1,086,701	40.5	898,564	34.7
เกินกว่า 5 ปี	532,936	19.9	509,561	19.0	622,303	24.1
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	85,826	3.2	97,059	3.6	101,175	3.9
รวม	**2,671,964**	**100.0**	**2,682,691**	**100.0**	**2,588,339**	**100.0**

- **เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ**
  ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายเพื่อให้บริการแก่ลูกค้า โดยจำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	111,283	4.2	107,245	4.0	103,294	4.0
ตั๋วเงิน	352,627	13.2	372,399	13.9	417,906	16.1
เงินให้กู้ยืม	2,202,850	82.4	2,197,983	81.9	2,062,138	79.7
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,247	0.2	4,129	0.1	4,067	0.1
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	957	0.0	935	0.1	934	0.1
รวม	**2,671,964**	**100.0**	**2,682,691**	**100.0**	**2,588,339**	**100.0**

- **เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน**
  เงินให้สินเชื่อของธนาคารที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของลูกหนี้ เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ ในกรณีที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจกู้ในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในปี 2566 ส่วนใหญ่ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินกู้ยืมไม่เกินร้อยละ 75-100 ของราคาซื้อขาย หรือไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันตามหลักเกณฑ์การประเมินราคาหลักประกัน

- **การจัดชั้นสินเชื่อ**
  ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้นสินเชื่อ โดยแบ่งออกเป็น 3 ระดับ ได้แก่ สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) และสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing หรือ Stage 3)

เพื่อให้สอดคล้องกับการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดชั้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ เพื่อใช้ในการพิจารณาคุณภาพสินเชื่อและพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามระดับความเสี่ยงหรือแนวโน้มความเป็นไปได้ที่จะเกิดความเสียหายซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้ การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามแนวทาง TFRS 9 ซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) นั้น มีแนวคิดจากการพิจารณาความเสียหายที่ "คาดว่า" จะเกิดขึ้น กล่าวคือ แม้สินเชื่อนั้นจะยังไม่เริ่มต้นค้างชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องจัดชั้นสินเชื่อและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss)

การจัดชั้นสินเชื่อพิจารณาจากเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) และเกณฑ์คุณภาพ (Quality) โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น สภาพบัญชีลูกหนี้ สถานภาพลูกหนี้ ระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ขั้นตอนและวิธีการที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารพิจารณาเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ในการจัดชั้นสินเชื่อ ดังนี้

- สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดชำระ หรือมียอดค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) คือ สินเชื่อที่มียอดค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 90 วัน นับแต่วันที่เบิกเกินบัญชีโดยไม่มีวงเงิน หรือวันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing หรือ Stage 3) คือ สินเชื่อที่มียอดค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันที่เบิกเกินบัญชีโดยไม่มีวงเงิน หรือวันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- **การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

  ธนาคารพิจารณาการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ทุกเดือน ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร โดยธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยให้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อนั้น รวมถึงกำหนดให้พิจารณาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต ภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ และปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อ

  การกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing หรือ Stage 3) และสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) จะเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาตลอดอายุของสินเชื่อ (Lifetime Expected Credit Losses: Lifetime ECL) หรือเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระทั้งหมด ในขณะที่สำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) จะเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่พิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month Expected Credit Losses: 12-month ECL)

  นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองเพิ่มเติมจากมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่คำนวณได้จากแบบจำลองทางสถิติ โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย ความไม่แน่นอนของแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม

หรือในอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งโดยเฉพาะ รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม เพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอ

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พร้อมทั้งรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้รายนั้น ๆ

ตารางแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท.

รายการ	หลักเกณฑ์
สินเชื่อจัดชั้น Performing (Stage 1)	สำรองร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month ECL)
สินเชื่อจัดชั้น Under-performing (Stage 2)	สำรองร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสินเชื่อ (Lifetime ECL)
สินเชื่อจัดชั้น Non-performing (Stage 3)	สำรองร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสินเชื่อ (Lifetime ECL)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 314.7 เทียบกับสิ้นปี 2565 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 260.8

- **การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย**
  ธนาคารเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) ซึ่งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการให้กู้ยืมเงิน (EIR Related Fee) อาทิ ค่าธรรมเนียมรับก่อนการลงนามในสัญญากู้ (Front End Fee) รับรู้เป็นดอกเบี้ยรับตลอดอายุที่คาดไว้ของเงินให้สินเชื่อ โดยถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ตามการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี

- **การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า**
  ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลโดยเร็ว โดยมีหน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

  ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจ อุตสาหกรรมและความสามารถของลูกค้าทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่าง ๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

  แนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้นั้นมีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ในกรณีที่ฐานะของลูกหนี้อ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกหนี้ หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้ สำหรับกรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

  งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 43,530 ล้านบาท

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วมจำนวน 1,062,668 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 23.5 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 58.6 สำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ประกอบด้วย ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารทุนในความต้องการของตลาด และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2565		2564	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	622,652	58.6	518,587	56.0	482,201	54.2
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	332,623	31.3	302,900	32.7	298,672	33.6
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	285	0.0	91	0.0	11	0.0
รวมตราสารหนี้	954,990	89.9	821,396	88.7	780,862	87.8
ตราสารทุน	106,275	10.0	103,791	11.2	107,116	12.0
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,403	0.1	1,421	0.1	1,329	0.2
รวม	**1,062,668**	**100.0**	**926,608**	**100.0**	**889,307**	**100.0**

การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่ติดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ประเภท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ที่ดิน	41,873	41,016
อาคาร	12,022	12,468
อุปกรณ์	3,376	3,201
สินทรัพย์สิทธิการใช้	3,970	4,256
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	151	149
อื่น ๆ	533	803
รวม	**61,925**	**61,893**

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร โดยธุรกิจนั้นต้องมีแนวโน้มการประกอบการที่ดีและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้บางกรณี ธนาคารจะพิจารณาอนุมัติให้ธุรกิจนั้นแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อเป็นการแก้ไขหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ การลงทุนของธนาคารจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ของทางการ ซึ่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทจำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัทหากเกินกว่านี้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

การถือหุ้นในกิจการอื่น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาว่า เพื่อเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องมีมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในธุรกิจอื่น อันเนื่องจากการที่ไม่มีการควบคุมดูแลอย่างเพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อควบคุมให้สถาบันการเงินมีการลงทุนเฉพาะในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุน และให้ธนาคารถือหุ้นได้สำหรับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ต้องถือหุ้นในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 และมีอำนาจในการควบคุมโดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการให้สินเชื่อ รวมทั้งการลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่มธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าวเป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ มุ่งเน้นการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร (Universal Bank) ที่เป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ชั้นนำของประเทศ โดยการขยายผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ รวมถึงการใช้เครือข่ายในภูมิภาคของธนาคารสนับสนุนการให้บริการแก่ลูกค้า

กิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมี Value Proposition ที่สนับสนุนและสร้างเสริมภาพรวมของกลุ่มโดยเพิ่มศักยภาพด้านผลิตภัณฑ์และบริการ (Product and Service Capability) และเพิ่มการเข้าถึงพื้นที่ใหม่ ๆ (Geographic Reach) ให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเอื้อต่อการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้า และโครงสร้างพื้นฐานของธนาคารกรุงเทพ ที่เป็นแกนนำของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ

ปัจจุบันมีกิจการในกลุ่มครอบคลุมธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจเงินร่วมลงทุน ธุรกิจลีสซิ่ง และธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 12 บริษัท คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แบ่งเป็น บางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด บีบีแอล โนมินี (เท็มพาตัน) เบอร์ฮาด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด โดยมีภาพรวมโครงสร้าง ดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ

ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปได้ดังนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ		
บางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศอินโดนีเซีย
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ในด้านต่าง ๆ เช่น - ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage) - ธุรกิจวาณิชธนกิจ (Investment Banking) โดยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และดำเนินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ - ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund Management) - ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent) - ธุรกิจค้าตราสารหนี้ - ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	กิจการจัดการลงทุน จัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ถูกจัดชั้น หรือเกิดจากหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับโอนจากธนาคารกรุงเทพ โดยบริษัทอาจทำการพัฒนาต่อเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับสินทรัพย์ ก่อนที่จะจัดจำหน่ายต่อไป
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	ดำเนินธุรกิจการลงทุนในลักษณะที่เป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง โดยให้การสนับสนุนด้านการเงิน และให้คำปรึกษา เพื่อให้ธุรกิจนั้นสามารถเติบโตได้อย่างรวดเร็ว
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	Investment Company	ดำเนินการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจของธนาคาร และทำการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	การให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง การให้เช่าซื้อ บริการรถยนต์เช่า แฟคเตอริ่ง และการบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
บีบีแอล โนมินี (เท็มพาตัน) เบอร์ฮาด	ธุรกิจสนับสนุน	สนับสนุนการดำเนินการของบางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด โดยทำหน้าที่เป็น Nominee, Trustee และ Agent ในการถือหุ้นที่ลูกค้านำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด	จัดการกองทุนรวม	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเป็นผู้จัดการเงินทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทร่วมต่าง ๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริษัทร่วม	ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตรและระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	786	786	33.33
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. ศูนย์ประมวลผล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิจิทัล ไอดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. พีซีซี แคปปิตอล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม	บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00
PT Honest Financial Technologies	ธนาคารถือหุ้นทางอ้อมผ่าน ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค แคปปิตอล	Finance Company	635	635	28.79
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทร่วม	กิจกรรมการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรมเว็บเพจและเครือข่าย)	530	530	22.17
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม	ให้บริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างสถาบันการเงิน	50	50	11.07

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่าง ๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	**บางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด** 1-45-01 Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105, Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur Malaysia โทร. (60) 32-174-6888 โทรสาร (60) 32-174-6800	ธนาคาร	สามัญ	1,000,000,000	100.00
2	**บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด** c/o Maples Corporate Services Limited PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands โทร. 1 (345) 949-8066 โทรสาร 1 (345) 949-8080	Investment Company	สามัญ	100,000	100.00
3	**ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด**[/1] Bangkok Bank Building, 2nd Floor (Zone B&C), 3rd-4th Floor No.7, Zhongshan East-1 Road, Huangpu District, Shanghai 200002, The People's Republic of China โทร. (86-21) 2329-0100 โทรสาร (86-21) 2329-0168	ธนาคาร	-	-	100.00
4	**บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด** 325 ชั้น 1 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	24,999,997	100.00
5	**บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด** 173/10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2011-8730 โทรสาร 0-2058-9807	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	สามัญ	199,999,997	100.00
6	**บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)** 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 10, 12, 19, 23, 29-32 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2618-1000, 0-2231-3777 โทรสาร 0-2231-3951, 0-2618-1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	1,079,057,700	99.91

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
7	**ธนาคาร พีที เพอร์มาตา ทีบีเค** Gedung World Trade Center II (WTC II), 21st - 30th Floor, Jl.Jend. Sudirman Kav.29-31, Jakarta 12920, Indonesia โทร. (021) 523-7788 โทรสาร (021) 523-7244	ธนาคาร	สามัญ	35,715,192,701	98.71
8	**บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด** 175 อาคารสาธรซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่งและให้เช่าซื้อ	สามัญ	899,999	90.00
9	**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด** 175 อาคารสาธรซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2674-6400 โทรสาร 0-2679-6401	จัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล	สามัญ	749,996	75.00
10	**บริษัท ไทยพรีซีซั่น แมนูแฟคเจอริ่ง จำกัด**[/2] 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
11	**บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด** 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2017-9900 โทรสาร 0-2017-9929	ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตรและระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	สามัญ	2,620,000	33.33
12	**บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด** 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 25 ห้อง 9-12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2029-0290 โทรสาร 0-2029-0291	บริการด้านคอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
13	**บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด** 5/13 หมู่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2029-0200	กิจกรรมการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรมเว็บเพจและเครือข่าย)	สามัญ	11,750,000	22.17

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
14	**บริษัท พัฒน์กล จำกัด (มหาชน)** 348 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ร.9 แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2328-1032 โทรสาร 0-2328-1245, 0-2328-1058	การผลิตเครื่องทำความเย็น	สามัญ	119,951,500	19.98
15	**บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีมเหล็กกล้า จำกัด**/2 36/4 หมู่ 2 ซอยวัดมหาวงษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลสำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
16	**บริษัท อัลฟาเทค อีเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)**/3 179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
17	**บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด** 5/13 หมู่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ให้บริการรับส่งข้อมูล อิเล็คทรอนิกส์ระหว่าง สถาบันการเงิน	สามัญ	55,362	11.07
18	**บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)** 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-9444	ธุรกิจศูนย์การค้า	สามัญ	574,000	10.00
19	**บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด** 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2634-6400, 0-2634-6390-6 โทรสาร 0-2636-1410	เช่าซื้อ	สามัญ	6,340,000	10.00
20	**บริษัท ไทยนำศิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด** 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุลทรัพย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2613-7429 โทรสาร 0-2613-7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
21	**บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด** 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	สื่อสิ่งพิมพ์และการพิมพ์	สามัญ	30,000	10.00
22	**บริษัท นันทวัน จำกัด** 6 ซอยสุขุมวิท 6 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
23	**บริษัท บางกอก มิตซูบิชิ เอซซี แคปปิตอล จำกัด** 173/35 อาคารเอเซีย เซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2163-6400 โทรสาร 0-2163-6411	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
24	**บริษัท บางกอก เอ็มยูเอฟจี จำกัด** 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 9 โซน บี 1 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2263-0856 โทรสาร 0-2263-0860	ให้บริการที่ปรึกษาและการลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
25	**บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด** 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
26	**บริษัท ยูไนเต็ดไซโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด** 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2226-9140 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
27	**ASIA INSURANCE (PHILIPPINES) CORPORATION** 15th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo, Manila, Philippines โทร. (632) 8241-5201 ต่อ 131 โทรสาร (632) 8241-6257	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
28	**บริษัท เอเซียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด** 199 หมู่ 2 ซอยแพรกษา ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่ายหลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
29	**บริษัท แอสแพค จำกัด** 1000/28 อาคารลิเบอร์ตี้ พลาซ่า ชั้น 9 โซนบี ห้องที่ 7 ซอยสุขุมวิท 55 ถนนถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-8191-19259	นำเข้าและส่งออกเคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00
30	**บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด** 32/40 อาคารซิโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
31	**บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**[/2] 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออกรองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
32	**บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเทม จำกัด** 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 และ 24 ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	การบริการ การชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
33	**FUCHS CAPITAL PARTNERS PTE. LTD.** 80 Robinson Road, #02-00, Singapore 068898 โทร. (65) 6576-5555 โทรสาร (65) 6576-5592	Alternative Investment Management	Class B Shares	400,000	10.00
34	**บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ทเนอร์ส จำกัด** 942/43 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-9179 โทรสาร 0-2632-9354-5	ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน	สามัญ	200	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
35	**บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด** 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยรื่นจิต) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรมและภัตตาคาร	สามัญ	200,000	10.00
36	**บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด** 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 ซอยเฉยพ่วง ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	โฮลดิ้งส์	สามัญ	1,816,000	10.00
37	**PERENNIAL HC HOLDINGS PTE. LTD.** 28 Biopolis Road, #02-01, Singapore 138568 โทร. (65) 6602-6800 โทรสาร (65) 6602-6801	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	สามัญ	23,148,000	10.00
38	**บริษัท สยาม โซล่าร์ เจนเนอเรชั่น จำกัด (มหาชน)** เลขที่ 89 หมู่ 11 ตำบลบ้านตาล อำเภอบำเหน็จณรงค์ จังหวัดชัยภูมิ 36220 โทร. 0-2934-6200	โรงไฟฟ้าแสงอาทิตย์หรือโซล่าร์เซลล์ ผลิต รวมทั้งจำหน่ายกระแสไฟฟ้า	สามัญ	1,111,111	10.00
39	**บริษัท ไทยดิจิทัล แพลตฟอร์ม วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด** 150 ถนนราชบพิธ แขวงวัดราชบพิธ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทร. 0-2018-6902	วิสาหกิจเพื่อสังคม	สามัญ	100	10.00
40	**Perennial Hangzhou HSR Cloud Gate (Shanghai) Enterprise Development Co., LTD.**/1 Block C, 888 Huanhu Xi Er Road, Lingang New Area, China (Shanghai) Pilot Free Trade Zone, Shanghai, China โทร. (86) 021-3182-2212	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	-	10.00

หมายเหตุ: /1 ทางการประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนไม่ได้ระบุประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น
/2 บริษัทล้มละลาย
/3 บริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัท แต่ยังไม่เสร็จการชำระบัญชี

1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว

ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยของธนาคาร

1.3.3 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 7 กันยายน 2566 (Record date)

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	457,222,507	23.95
2	The Bank of New York Mellon	50,952,034	2.67
3	State Street Europe Limited	48,420,597	2.54
4	บริษัท ซิตี้เรียลตี้ จำกัด	46,830,900	2.45
5	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	43,660,370	2.29
6	สำนักงานประกันสังคม	43,192,100	2.26
7	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,502,130	1.81
8	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	32,326,037	1.69
9	State Street Bank and Trust Company	25,690,400	1.35
10	State Street Bank and Trust Company	21,540,870	1.13
	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,104,504,949	57.86
	ยอดรวมทุนในส่วนที่ชำระแล้ว	1,908,842,894	100.00

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1.4.1 ทุนจดทะเบียน

หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

- หุ้นสามัญ 39,983,450,000 บาท จำนวน 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. 6,550,000 บาท จำนวน 655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. 10,000,000 บาท จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,908,842,894 หุ้น

1.4.2 หุ้นประเภทอื่น

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร มีรายละเอียด ดังนี้

- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. จำนวน 655,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้ แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้
- ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิและเงื่อนไขแตกต่างจากผู้ถือหุ้นสามัญ ดังนี้
  - ในกรณีที่มีการเลิกกิจการ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับส่วนแบ่งจากเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ที่คงเหลือจากการชำระหนี้หรือการกันเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารแล้ว ในลำดับก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ
  - ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเต็มตามจำนวนที่กำหนดก่อน ธนาคารจึงจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญได้

ในส่วนของหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้เรียกชำระจำนวน 2,039,502,106 หุ้น มีการจัดสรร ดังนี้

- หุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 200,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 459,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป รวมถึงจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงินคงเหลือ	อันดับความน่าเชื่อถือ (Moody's/S&P/Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	600 ล้าน USD	Baa1/BBB+/BBB
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.300%	15 มิถุนายน 2570	750 ล้าน USD	Baa1/BBB+/ -
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	600 ล้าน USD	Baa1/BBB+/BBB
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.300%	21 กันยายน 2571	500 ล้าน USD	Baa1/BBB+/ -
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้าน USD	Baa2/BBB/BB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.500%	21 กันยายน 2576	750 ล้าน USD	Baa1/BBB+/ -
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร/1	3.733%	25 กันยายน 2577	1,200 ล้าน USD	Baa3/ - /BB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร/2	3.466%	23 กันยายน 2579	1,000 ล้าน USD	Baa3/ - / -
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร /3	5.000%	-	750 ล้าน USD	Ba1/ - / -

หมายเหตุ: /1 วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 25 กันยายน 2572
/2 วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 23 กันยายน 2574
/3 วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 23 กันยายน 2568

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

(1) นโยบายของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

(2) นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น ๆ

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดนโยบายกรอบการดำเนินการและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กรตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยการระบุความเสี่ยงสำคัญ ซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

1) ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

ในปีที่ผ่านมา ปัญหาเงินเฟ้อในประเทศต่าง ๆ ปรับตัวดีขึ้น หลังจากได้เพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็วในช่วงปี 2565 สูงสุดในรอบ 40 ปี จากการเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วของราคาสินค้าต่าง ๆ หลังภาคธุรกิจและภาคการท่องเที่ยวเริ่มฟื้นตัวและเร่งสั่งซื้อสินค้า นอกจากนี้ สงครามระหว่างรัสเซียและยูเครน ได้ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อราคาน้ำมัน ราคาพลังงาน ราคาอาหาร ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อย่างไรก็ตาม ปัญหาเงินเฟ้อมีแนวโน้มดีขึ้นในช่วงปีที่ผ่านมา โดยได้ลดลงตามลำดับ ทำให้

ธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ เริ่มชะลอการขึ้นดอกเบี้ยและหยุดการขึ้นดอกเบี้ยในที่สุด ทำให้ความผันผวนของตลาดทุนและตลาดการเงินโลกค่อย ๆ ลดลง

อย่างไรก็ตาม การต่อสู้เงินเฟ้อของธนาคารกลางในประเทศต่าง ๆ ดังกล่าว ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและการใช้จ่ายของประชาชนในปี 2566 โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสหภาพยุโรป สหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น ลาตินอเมริกา ทำให้ความต้องการซื้อสินค้าและการนำเข้าสินค้าของกลุ่มประเทศดังกล่าวลดลง กระทบต่อการส่งออกโลก ขณะที่จีนที่เริ่มเปิดประเทศและการเดินทางของประชาชนในช่วงไตรมาสแรก ได้นำไปสู่การใช้ชีวิตตามปกติของประชาชนอีกครั้ง ช่วยให้การใช้จ่ายในจีนเริ่มปรับตัวดีขึ้นอีกครั้ง ทำให้โดยรวมแล้วกลุ่มประเทศกำลังพัฒนาในเอเชียยังคงสามารถขยายตัวได้ต่อเนื่อง ช่วยบรรเทาผลกระทบจากการชะลอตัวของภูมิภาคอื่น ๆ ได้บ้าง

ความเสี่ยงสำคัญอีกประการหนึ่งที่ส่งผลต่อเศรษฐกิจโลก ได้แก่ ความไม่แน่นอนของภูมิรัฐศาสตร์ โดยในส่วนของยุโรป สงครามระหว่างรัสเซียและยูเครน ยังคงยืดเยื้อเผชิญหน้าเป็นปีที่สอง ในตะวันออกกลาง สงครามระหว่างอิสราเอลและกลุ่มฮามาสในปาเลสไตน์ในช่วงปลายปี ได้กลายเป็นจุดอ่อนไหวใหม่ที่เริ่มส่งผลกระทบในวงกว้างมากขึ้น กระทบต่อต้นทุนและเวลาในการขนส่งสินค้าที่เดิมต้องผ่านพื้นที่ดังกล่าว นอกจากนี้ความขัดแย้งระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนยังคงเป็นปัจจัยที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดต่อไป และจะต้องประเมินถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อประเทศไทยและประเทศอื่น ๆ ด้วย

สำหรับเศรษฐกิจไทย แม้ภาคการผลิตและภาคการส่งออกจะได้รับผลกระทบจากปัญหาในระบบเศรษฐกิจโลก รวมทั้งจากการทยอยปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายเข้าสู่ระดับปกติของคณะกรรมการนโยบายการเงินไทย แต่การฟื้นตัวอย่างน่าพอใจของภาคการท่องเที่ยว ที่มีนักท่องเที่ยวต่างประเทศเพิ่มขึ้นเป็น 28.2 ล้านคน จาก 11.1 ล้านคนในปีก่อนหน้า ช่วยให้ภาคธุรกิจท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้องที่ได้รับผลกระทบจากการปิดพรมแดนในช่วงการระบาดของโควิด-19 สามารถกลับมาทำธุรกิจเป็นปกติมากขึ้น กลายเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญที่ช่วยให้เศรษฐกิจไทยยังขยายตัวได้ต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา

ทั้งนี้ ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยอันอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ธนาคารจึงได้จัดทำกระบวนการต่าง ๆ เพื่อให้การบริหารดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การติดตามสถานการณ์และการดูแลลูกค้า รวมถึงการสอบทานคุณภาพของสินเชื่อกับลูกหนี้อย่างใกล้ชิด การประเมินการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังมีการจัดทำกระบวนการคาดการณ์สภาวะทางเศรษฐกิจในอนาคตเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนดังกล่าว โดยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิต และการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีระดับของเงินกองทุนเพียงพอ นอกจากนี้ธนาคารมีการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาเพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

- หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงและครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนมากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 และกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 เพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ส่วนหลักเกณฑ์การดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อมิให้มีการขยายสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลมากเกินไป โดยกำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 3 ซึ่งธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มา

ของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน หรือ Net Stable Funding Ratio (NSFR) โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 100 ทั้งสองมาตรวัด ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนทั้งสองเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้

นอกเหนือจากการบังคับใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยง ทั้งของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ที่มีการประกาศใช้ในหลายประเทศแล้ว แต่อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อนำมากำหนดใช้ในประเทศไทย อาทิ หลักเกณฑ์ Basel III Reforms ซึ่งครอบคลุมหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น ซึ่งหลักเกณฑ์นี้อาจส่งผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและกำหนดการบังคับใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบรวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ซึ่งปัจจุบันมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) โดย TFRS จะมีผลบังคับใช้ภายใน 1 ปี นับจากวันที่ถือปฏิบัติของ IFRS และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 TFRS จะได้รับการปรับปรุงให้เป็นไปตาม IFRS - Bound Volume 2023 ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2

3) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วยการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และความเสี่ยงประเทศคู่สัญญา โดยกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ภายใต้หน่วยงานบริหาร Portfolio

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในช่วงปี 2565-2566 แม้ว่าปัญหาวิกฤติการณ์โควิด-19 จะคลี่คลายลง แต่อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกยังคงอยู่ระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอดีตตามการชะลอตัวของอุปสงค์โลก ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วโลกปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจนอยู่ในระดับที่ทางการในหลายประเทศโดยเฉพาะสหรัฐอเมริกา ต้องปรับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นเพื่อจัดการภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจโลกโดยรวม อีกทั้งก่อให้เกิดวิกฤติสถาบันการเงินหรือกระทบกับภาคเศรษฐกิจที่แท้จริงในบางประเทศ นอกจากนี้ เศรษฐกิจโลกยังได้รับผลกระทบจากความเปราะบางของเศรษฐกิจจีน จากการชะลอตัวของการค้าโลก สงครามการกีดกันทางการค้า รวมถึงปัญหาการผิดนัดชำระของผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่

ความเสี่ยงของเศรษฐกิจไทย เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายสูง เนื่องจากภาวการณ์ส่งออกที่ชะลอตัวตามอุปสงค์โลก การเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐไม่เต็มประสิทธิภาพจากการเปลี่ยนผ่านรัฐบาล กำลังซื้อของการบริโภคภาคประชาชนได้รับแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง แม้ว่าภาคการท่องเที่ยวที่เป็นภาคเศรษฐกิจที่สำคัญจะมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น แต่ค่าใช้จ่ายของนักท่องเที่ยวต่อคนยังคงมีค่าเฉลี่ยที่ต่ำกว่าก่อนช่วงโควิด

มุมมองเศรษฐกิจปี 2567 ภาวะเศรษฐกิจโลกจะยังคงขยายตัวอยู่ในระดับต่ำ โดยมีปัจจัยสำคัญจากการค้าโลกที่ชะลอตัวจากการชะลอตัวของอุปสงค์และความขัดแย้งทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ นอกจากนี้ ความเปราะบางของเศรษฐกิจของประเทศที่สำคัญโดยเฉพาะจีน และจากแรงกดดันของอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าทางการทั่วโลกจะยังคงอัตราดอกเบี้ยไว้ในระดับสูงระยะเวลาหนึ่งเพื่อควบคุมปัญหาเงินเฟ้อ จะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจโลกในระยะต่อไป

สำหรับเศรษฐกิจไทยในภาพรวมคาดการณ์ว่าจะยังคงอยู่ในภาวะชะลอตัว จากภาคการส่งออกที่ชะลอตัวตามอุปสงค์โลก ซึ่งส่งผลกระทบต่อการผลิตและการลงทุนของเอกชน สำหรับภาคการท่องเที่ยวไทยแม้ว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติจะกลับไปสู่ระดับเดียวกับก่อนช่วงโควิด แต่ค่าใช้จ่ายต่อคนของนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติจะได้รับแรงกดดันจากเงินเฟ้อและภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวชาวจีนที่มีความสำคัญต่อภาคการท่องเที่ยวไทย ยังคงมีจำนวนนักท่องเที่ยวต่ำกว่าก่อนช่วงวิกฤติการณ์โควิด สำหรับ

การบริโภคภาคประชาชน กำลังซื้อของประชาชนจะได้รับแรงกดดัน จากภาวะเงินเฟ้อและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ในขณะที่ภาวะเอลนีโญที่ส่งผลให้อุณหภูมิสูงขึ้นและปริมาณน้ำฝนไทยมีแนวโน้มต่ำกว่าปกติ จึงเป็นปัจจัยที่ทำให้สินค้าเกษตรมีความเสี่ยง

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างใกล้ชิด อีกทั้งให้ความช่วยเหลือและปรับลดความความเสี่ยงกับลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่ได้รับผลกระทบจากจากวิกฤติในครั้งนี้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ และ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วยหน่วยงานต่าง ๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
  - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงและเผยแพร่นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
  - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่าง ๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
  - **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
  - **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
  - **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
  - **หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้อง หรือประนีประนอมยอมความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
  - **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประนอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

ที่มีการดำเนินการเป็นรายปี ซึ่งมีการพิจารณาทดสอบภาวะวิกฤติแบบรายตัว (Individual Assessment) และระดับพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio Assessment) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความสูญเสียของเงินกองทุนโดยรวมในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยไตรมาสละครั้ง ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ[1] เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหารควบคุม ติดตามปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ "การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ"

นอกจากนี้ การเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง "เครื่องมือทางการเงิน" (TFRS 9) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองจากเดิมที่ใช้แนวคิด Incurred Loss หรือสำรองจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว เป็นแนวคิด Expected Loss หรือสำรองเผื่อความเสียหายที่ **"คาดว่า"** จะเกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องรอให้ความเสียหายด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน ซึ่งหมายความว่าแม้ลูกหนี้จะยังไม่เริ่มต้นค้างชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หลักการใหม่นี้กำหนดให้ต้องกันเงินสำรอง หรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Loss) เพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อนั้น รวมถึงกำหนดให้แต่ละธนาคารต้องพิจารณาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่อาจมีความแตกต่างกันไปในแต่ละขณะ อันอาจส่งผลให้ปริมาณการกันสำรองมีความแตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลา ถึงแม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลง

การจัดชั้นหนี้ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป จึงเปลี่ยนแปลงเป็นการจัดชั้น 3 ระดับ หรือ 3 Stage สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามมาตรฐาน TFRS 9 โดยที่ Stage 1 (Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ Stage 2 (Under-Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และ Stage 3 (Non-Performing) คือ กลุ่มลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าหรือเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งจากความเข้มงวดของหลักเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว ส่งผลให้นิยามของลูกหนี้ Stage 2 (Under-Performing) มีขอบเขตที่กว้างกว่าลูกหนี้ชั้นควรระวังเป็นพิเศษ (Special Mention: SM) โดยหมายรวมถึงลูกหนี้ที่ยังไม่เริ่มต้นมีการค้างชำระด้วย จึงอาจเป็นไปได้ที่จะเห็นการเปลี่ยนแปลงของการจัดชั้นดังกล่าว อันเป็นผลมาจากการปรับปรุงของมาตรฐานฯ ข้างต้นส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาอย่างใกล้ชิด ตามหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

[1] กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 12 บริษัท ดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค 5) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 6) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (BBLAM) 7) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด 8) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด (STAM) 9) บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด 10) บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด 11) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) และ 12) บีบีแอล โนมินี (เท็มพาตัน) เบอร์ฮาด

อย่างไรก็ตาม ภายใต้สถานการณ์ความผันผวนทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ทั้งความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์จากสงครามของประเทศรัสเซีย-ยูเครน และอิสราเอล-กลุ่มฮามาส ที่อาจนำไปสู่ความขัดแย้งในระดับภูมิภาค ที่จะส่งผลกระทบต่อปริมาณการค้าและภาพรวมห่วงโซ่การผลิต รวมถึงภาวะอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงของธนาคารกลางในหลายประเทศ เพื่อรับมือกับปัญหาเงินเฟ้อ ที่จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง อันอาจนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยสินเชื่อและการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้ ควบคู่ไปกับการรักษาระดับเงินสำรองหรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการด้านสินเชื่อของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนที่เริ่มปรับตัวเพิ่มขึ้น อันส่งเสริมต่อการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจต่อไป

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนสูงมาก ซึ่งหากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยสามารถแบ่งความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และความเสี่ยงประเทศคู่สัญญา

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกรายที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความเสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็นภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจ ประเมินระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาคธุรกิจเพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดยธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวปีละครั้งอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการดำเนินธุรกิจในหลากหลายภาคธุรกิจด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

สำหรับความเสี่ยงประเทศคู่สัญญา ธนาคารบริหารความเสี่ยงนี้ด้วยการประเมินระดับความเสี่ยงในกรณีที่ประเทศคู่สัญญาประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมืองในระดับที่สูงกว่าปกติ แล้วกำหนดเพดานภาระความเสี่ยงแก่ประเทศคู่สัญญาโดยพิจารณาความจำเป็นด้านธุรกิจประกอบด้วย เพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับหากเกิดเหตุการณ์ในประเทศคู่สัญญาที่อาจส่งผลต่อผลประโยชน์ทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตาม รายงาน และประเมินระดับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาหลักอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และแนวนโยบายได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีการกระจายตัวของภาระความเสี่ยงในต่างประเทศในระดับที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของประเทศคู่สัญญาต่าง ๆ

4) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมของลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด

- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง** เป็นผู้บ่งชี้ประเมินติดตามรายงานสถานะและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาวการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปี 2566 เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป ท่ามกลางแรงกดดันของเงินเฟ้อที่เริ่มปรับลดลงแต่ยังอยู่ในระดับสูงในบางประเทศ การเติบโตของเศรษฐกิจในปีนี้ช้ากว่าที่คาดเป็นผลมาจากการที่ธนาคารกลางสำคัญหลายแห่ง ได้แก่ สหรัฐอเมริกา ยูโรโซน และอังกฤษ ยังคงปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าเพื่อลดระดับของเงินเฟ้อให้ลงมาสู่กรอบเป้าหมาย โดยช่วงครึ่งหลังของปีธนาคารกลางเหล่านี้ชะลอการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยและส่งสัญญาณคงอัตราดอกเบี้ย แม้ว่าอัตราเงินเฟ้อยังลดลงไม่ถึงระดับเป้าหมาย ทำให้ยังมีโอกาสที่อัตราดอกเบี้ยจะถูกคงไว้ในระดับสูงยาวนานกว่าที่คาดไว้ นอกจากนี้เศรษฐกิจของประเทศจีนที่ฟื้นตัวได้ช้ากว่าที่คาดเนื่องมาจากปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ลุกลามเป็นปัจจัยเสี่ยงเชิงลบต่อเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าและเศรษฐกิจโลก ปัจจัยเหล่านี้ล้วนส่งผลให้ตลาดการเงินในปี 2566 ปรับตัวผันผวนอย่างมาก เนื่องจากมุมมองทางเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนและมีความเสี่ยงที่จะถดถอย

ปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ (1) อัตราเงินเฟ้อที่มีโอกาสที่จะปรับขึ้นอีกจากปัจจัยเสี่ยงอื่น ๆ (2) ความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย-ยูเครนที่ยังยืดเยื้อ และสงครามอิสราเอล-ฮามาสที่ปะทุขึ้น (3) ปัญหาหนี้และฐานะการคลังของหลายประเทศจากต้นทุนการกู้ยืมที่เพิ่มสูงขึ้น (4) เศรษฐกิจจีนที่เติบโตชะลอตัวลง (5) เหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับสภาพอากาศที่รุนแรงจากภาวะโลกร้อน ที่อาจส่งผลต่อราคาอาหารและสินค้า เป็นต้น โดยปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และจะส่งผลต่อความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศและตลาดการเงิน โดยทำให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสาร และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ มีความผันผวนมากขึ้น

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

(4.1) ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เช่น การทำธุรกรรมปริวรรตเงินตรา การลงทุน การให้สินเชื่อ การกู้ยืม การก่อภาระผูกพัน รวมถึงการใช้อนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้พิจารณากำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร เช่น VaR Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 401 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(4.2) ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงทันทีร้อยละ 1.00 เพดานความเสี่ยงดังกล่าวมีการทบทวนโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนั้น ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่าง ๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
เงินบาท	-2,338	-805
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,749	2,330
เงินสกุลอื่น	977	739
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**389**	**2,264**

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การจัดหาเงินทุนเพื่อรองรับการขยายตัวของสินทรัพย์ในสกุลเงินต่างประเทศ การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์รวมถึงผู้เล่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝาก โดยเฉพาะเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำและเงินฝากลูกค้ารายย่อย การแข่งขันให้บริการเงินฝากดิจิทัลด้วยการเปิดบัญชีผ่านช่องทางออนไลน์ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้าเพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นกว่าการฝากเงิน รวมถึงการที่ธุรกิจลดการสำรองสภาพคล่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทำให้เงินฝากของธนาคารพาณิชย์มีทิศทางปรับลดลง

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาวซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ธนาคารมีการดำเนินงานประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรวัด Liquidity Coverage Ratio (LCR) Net Stable Funding Ratio (NSFR) เป็นต้น LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2566 ซึ่งคำนวณจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส เท่ากับร้อยละ 277 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 100

ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงที ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) อย่างน้อยไตรมาสละครั้ง โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมี

การสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้าถอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2566 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนั้น ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลางและระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็ว

6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมไปถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- ระบบงานต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และความซับซ้อนของระบบงานซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกงทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่าง ๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่าง ๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้ รวมถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่ออันตรายหรือโรคอุบัติใหม่ ที่แพร่ระบาดอย่างรวดเร็วและกว้างขวาง ทำให้มีผู้เจ็บป่วยเสียชีวิตและส่งผลให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงักหรือเปลี่ยนรูปแบบไป
- การตรากฎเกณฑ์ใหม่ หรือเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์เดิมของทางการและผู้กำกับดูแลต่าง ๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก ส่งผลให้ธนาคารต้องปรับเปลี่ยนกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญเพื่อให้สอดรับกับกฎเกณฑ์ที่ตราใหม่หรือเพิ่มเติมปรับปรุงนั้น

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดีเป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินการต่าง ๆ ตามหลักการของการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ทั้งด้านคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่าง ๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวเนื่องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เป็นต้น เพื่อสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่าง ๆ ของธนาคารต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การกำหนดทะเบียนชื่อความเสี่ยง Risk Taxonomy ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อมูลต่าง ๆ ด้วย เพื่อเป็นชื่อมาตรฐานการระบุความเสี่ยงของทั้งธนาคาร การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-Assessment: RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information: RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญให้ธนาคารนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน ควบคุม และ/หรือลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักเกณฑ์ Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยธนาคารมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Policy) ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการกำหนดมาตรฐาน และกรอบการดำเนินงานรองรับบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Framework) ในการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำทุกปี

7) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk: IT Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats)

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย ปัจจัยภายใน ได้แก่ ความสามารถและความซับซ้อนของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจ การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลโดยเฉพาะข้อมูลส่วนบุคคล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนาความรู้และความสามารถของบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการใช้งานเทคโนโลยีใหม่ ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนั้น ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่ธุรกิจที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยี รวมทั้งมีการเชื่อมโยงข้อมูลธุรกิจ ทำให้เกิดความเชื่อมโยงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีในห่วงโซ่ธุรกิจและสร้างผลกระทบทางธุรกิจได้ และการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจ กลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk: IT Risk) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและการป้องกันภัยไซเบอร์ ธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) และนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศและความปลอดภัยไซเบอร์ (Information Security and Cybersecurity Policy) อย่างสม่ำเสมอ ดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยและครอบคลุมกระบวนการพิจารณาการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้งานอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสมและทบทวนความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง สร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้าน

ความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เป็นประจำ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิผลมากขึ้น

8) ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิผล สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

โครงสร้างเงินกองทุนตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย
  (1) ทุนชำระแล้ว
  (2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
  (3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
  (4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
  (5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร
  (6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
  (7) รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ
  (8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
  (1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
  (2) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
  (1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
  (2) เงินสำรองทั่วไป (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
  (3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการผ่อนปรน สำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
เงินกองทุนชั้นที่ 1	487,845	471,366
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	464,060	447,590
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,785	23,776
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,884	104,108
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	**591,729**	**575,474**

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์เงินลงทุน และ/หรือหลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพ และมีระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 15.35, 16.14 และ 19.57 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ที่ร้อยละ 14.88, 15.67 และ 19.13 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

9) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในที่สำคัญและสภาพแวดล้อมภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุนและการดำรงอยู่ของกิจการ

ธนาคารมีการวางแผนธุรกิจอย่างเป็นระบบ โดยคำนึงถึงภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจทั้งภายในและภายนอก ปัจจัยเสี่ยง แนวโน้ม และโอกาสในการดำเนินธุรกิจต่าง ๆ ทางเศรษฐกิจ การเงิน สังคม รวมทั้งสภาพแวดล้อมอื่น ๆ เพื่อใช้เป็นฐานในการวางแผน ประเมินโอกาสและอุปสรรคที่สำคัญ จุดแข็งและจุดอ่อนของธนาคาร และนำมากำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจสำหรับธนาคาร โดยมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะ ผลการดำเนินงาน และความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารมีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนแผนการดำเนินงานเพื่อให้แผนงานต่าง ๆ สำเร็จตามกำหนดเวลาอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามวัตถุประสงค์ที่ได้วางเป้าหมายไว้ ทำให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนแผนเชิงกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที โดยมีการรายงานคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับความคืบหน้า รวมถึงการปรับเปลี่ยนแผนเชิงกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยง สายตรวจสอบและควบคุม หน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดนโยบายและคู่มือในการปฏิบัติงาน และมีการรายงานความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

10) ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวทางปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ซึ่งอาจทำให้ถูกเปรียบเทียบปรับ ลงโทษ หรือได้รับความเสียหายจากการถูกร้องเรียน ฟ้องร้อง หรือถูกดำเนินการตามกฎหมาย

การบริหารความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมายเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากในปัจจุบันธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายและซับซ้อนยิ่งขึ้นเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดีและมีประสิทธิภาพภายใต้ปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายของทางการทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Mandate) โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เหมาะสมเพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Compliance Risk Appetite) รวมทั้งกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย

ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายเป็นไปอย่างเหมาะสมและปราศจากการแทรกแซง ธนาคารจึงกำหนดให้มีหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance Unit) ซึ่งมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานตรวจสอบและควบคุม ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย ทั้งในเรื่องการให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ และการจัดทำแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้ถูกต้องตามกฎระเบียบและกฎหมาย ตลอดจนการติดตามกฎหมาย ข้อกำหนด และกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลกระทบต่อธนาคาร และรายงานประเด็นที่สำคัญที่พบจากการสอบทานหน่วยงานต่าง ๆ ต่อผู้บริหารหน่วยงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Framework) ซึ่งประกอบด้วยองค์ประกอบที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายช่วยให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างการกำกับดูแลที่ดี นโยบายและแผนงาน กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย ความสัมพันธ์กับหน่วยงานภายนอก การรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคาร การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยี บุคลากรและทักษะ และการประสานความร่วมมือกับหน่วยงานด้านการควบคุมอื่น โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งประเมินระดับความเสี่ยงและผลกระทบที่มีต่อธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายดังกล่าวได้อย่างถูกต้องและทันเวลา

11) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงหลักที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร โดยความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นผลกระทบมาจากความเสี่ยงด้านอื่น ๆ แต่ได้ทวีความรุนแรงขึ้น จนอาจมีผลให้สาธารณชน เช่น ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน ผู้กำกับดูแล เป็นต้น รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบ หรือขาดความเชื่อมั่นต่อธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงจึงเชื่อมโยงโดยตรงกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมทั้ง

การควบคุมความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการลดผลกระทบหากเกิดความเสี่ยงขึ้น ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยมีการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการของธนาคาร การประเมินดังกล่าวครอบคลุมปัจจัยสำคัญที่เชื่อมโยงกับชื่อเสียงขององค์กร ตั้งแต่ด้านฐานะและความแข็งแกร่งทางการเงิน การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นต้น เพื่อติดตามและสามารถควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิผล กรณีผลการประเมินพบประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ จะพิจารณาดำเนินมาตรการควบคุมเพิ่มเติม หรือมีมาตรการในการแก้ไขเพื่อลดผลกระทบเมื่อเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น มาตรการสำคัญ ได้แก่ การเตรียมแผนรองรับที่ชัดเจนด้านการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ขององค์กร ซึ่งมีความสำคัญอย่างยิ่งในการลดผลกระทบทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก นอกจากนี้ การมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการติดตามตรวจสอบเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ได้อย่างทันกาล และความรวดเร็วในการตอบสนองเหตุการณ์ดังกล่าว รวมถึงช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม ยังเป็นปัจจัยที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอีกด้วย

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

ในระยะ 3-5 ปีข้างหน้า ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องติดตามพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาว เพื่อเตรียมความพร้อมให้ธนาคารสามารถรับมือและบริหารจัดการส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ ได้แก่

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อธนาคาร	การบรรเทาผลกระทบ
1) **ความเปราะบางของเศรษฐกิจจีน**	แม้เศรษฐกิจจีนจะเริ่มฟื้นตัว หลังจากได้เริ่มเปิดประเทศและการเดินทางของประชาชน ที่นำไปสู่การใช้ชีวิตและการใช้จ่ายตามปกติอีกครั้ง โดยขยายตัวได้ดีขึ้นตั้งแต่ไตรมาสที่สองของปี 2566 อย่างไรก็ตาม ความอ่อนแอและปัญหาที่สะสมอยู่ในภาคอสังหาริมทรัพย์ได้เริ่มลุกลาม ขยายตัวมากขึ้น ส่งผลกระทบต่อทุกบริษัทในภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของจีน นำไปสู่การผิดนัดชำระหนี้ หุ้นกู้ของบางบริษัทได้กู้ยืมจากต่างประเทศ ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมที่เกี่ยวเนื่องเป็นวงกว้างมากขึ้น รวมถึงต่อราคาบ้านซึ่งเป็นสินทรัพย์หลักของคนจีน ที่ได้เริ่มปรับตัวลดลงในบางเมือง	ทั้งนี้ ปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์ของจีน อาจจะลุกลามเพิ่มขึ้น ส่งผลกระทบต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของจีนในช่วงต่อไป และนำมาซึ่งปัญหาหนี้เสียที่จะสูงขึ้นในจีน ขณะเดียวกัน ผู้ผลิตจีนก็ได้เริ่มเร่งส่งออกสินค้าไปสู่ตลาดประเทศต่าง ๆ มากขึ้น เพื่อทดแทนคำสั่งซื้อในประเทศที่อ่อนลง ซึ่งจะกระทบต่อผู้ส่งออกไทยที่ต้องแข่งขันกับสินค้าจีนที่ตลาดประเทศต่าง ๆ ยิ่งไปกว่านั้นจะกระทบต่อผู้ประกอบการในประเทศไทย ที่ต้องแข่งขันกับสินค้าจีนที่เข้ามาตีตลาดในไทย ทั้งนี้ ปัญหาในระบบเศรษฐกิจจีน อาจจะสร้างความผันผวนให้กับระบบการเงินและอัตราแลกเปลี่ยนโลกเป็นระยะ ๆ ในช่วงต่อไป	ธนาคารจะได้ติดตามสถานการณ์ในจีนอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบต่อลูกค้าในประเทศจีนและไทย และจะได้ดูแลให้ลูกค้าสามารถปรับตัว พร้อมรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ และความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งในส่วนของตลาดการเงิน ตลาดอัตราแลกเปลี่ยน ตลอดจนดูแลให้ลูกค้าสามารถปรับตัว เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพและขีดความสามารถในการแข่งขันต่อไป

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อธนาคาร	การบรรเทาผลกระทบ
2) **สัญญาณกดดันจากสถานการณ์หนี้ครัวเรือน**	หลังจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจเพื่อกลับสู่ภาวะปกติเกิดขึ้นช้ากว่าความคาดหมาย เนื่องจากการเติบโตของภาคท่องเที่ยวและการส่งออกที่ยังไม่เป็นไปตามเป้าหมาย อีกทั้งเศรษฐกิจยังได้รับผลกระทบจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และราคาพลังงาน ปัจจัยเหล่านี้ได้ส่งผลให้สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP คงอยู่ในระดับสูงและยังมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ข้อมูลสินเชื่อในระบบของครัวเรือนจากเครดิตบูโรระบุว่ากว่าหนึ่งในสามของประชากรไทยมีหนี้ โดยหนี้ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต ซึ่งมักเป็นหนี้เพื่อการอุปโภคบริโภคที่ใช้แล้วหมดไปและอาจไม่ช่วยให้มีรายได้เพิ่มขึ้นในอนาคต สินเชื่อกลุ่มนี้จึงเป็นสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงเมื่อเทียบกับสินเชื่อประเภทอื่น ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเป็นเวลายาวนาน ทั้งหนี้เรื้อรังที่สะสมมาตั้งแต่ช่วงโควิด-19 และหนี้ใหม่ อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร ตลอดจนบั่นทอนศักยภาพการเติบโตทางเศรษฐกิจและเสถียรภาพของระบบการเงินในอนาคตได้	การเติบโตทางเศรษฐกิจที่ไม่เป็นไปตามคาด ทำให้ระดับรายได้ครัวเรือนยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ สวนทางกับสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตที่เร่งตัวขึ้นในช่วงหลังการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งหากปล่อยปละละเลยก็อาจเสี่ยงที่จะเป็นหนี้เสียหรือหนี้เรื้อรังและส่งผลทางลบต่อผลประกอบการของธนาคารในอนาคต ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำชับให้ธนาคารต่าง ๆ ช่วยกันดูแลช่วยเหลือลูกหนี้อย่างจริงจัง เพื่อเร่งแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนของประเทศและป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อคุณภาพสินเชื่อของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ระหว่างการกำหนดมาตรการต่าง ๆ เพิ่มเติม เพื่อสนับสนุนการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน โดยมีมาตรการที่สำคัญ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ซึ่งครอบคลุมเกณฑ์การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (Affordability) การดูแลหนี้เรื้อรัง และมาตรการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อรายย่อย (Risk-based Pricing)	ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงสินเชื่อส่วนบุคคลรวมถึงบัตรเครดิตมาโดยตลอด อีกทั้งยังให้ความร่วมมือกับทางการในการดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างเต็มที่ ไม่ว่าจะเป็นมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ มาตรการรวมหนี้ระหว่างสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น (Debt Consolidation) และมาตรการคลินิกแก้หนี้ ทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงสินเชื่อบุคคลให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้อย่างไรก็ดีในระยะข้างหน้าซึ่งคาดว่าความเสี่ยงสินเชื่อส่วนบุคคลอาจยกระดับขึ้น ธนาคารยึดหลักการพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบรัดกุมโดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ตามหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ติดตามและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งให้คำแนะนำและสร้างการมีส่วนร่วมกับลูกค้าในการแก้หนี้อย่างยั่งยืน และมีแผนจะนำหลักการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อรายย่อยมาใช้เพื่อลดภาระดอกเบี้ยของลูกหนี้กลุ่มที่เสี่ยงต่ำหรือมีประวัติการชำระคืนหนี้ที่ดีต่อเนื่อง ทั้งนี้เพื่อให้พอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารให้มีความต้านทานต่อความเสี่ยงที่มีแนวโน้มยกระดับขึ้นในอนาคต

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อธนาคาร	การบรรเทาผลกระทบ
3) อาชญากรรมไซเบอร์	จากสภาพเศรษฐกิจ การแข่งขันทางธุรกิจ และการนำเอาเทคโนโลยีเข้ามาเปลี่ยนแปลงองค์กรและบริการ ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไปอยู่ในรูปแบบดิจิทัลมากขึ้น ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และอาชญากรรมทางไซเบอร์ที่มีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้นจึงอาศัยช่องว่างของการพัฒนาความเข้าใจในสภาพแวดล้อมใหม่ในการหาประโยชน์ และสร้างความเสี่ยงให้กับทั้งทางธุรกิจและลูกค้าทั้งด้านการเงิน ชื่อเสียง ความเชื่อมั่น ข้อมูล รวมถึงเสถียรภาพของระบบการให้บริการ การปรับองค์กรเข้าสู่ยุคดิจิทัลนอกจากจะต้องใช้เทคโนโลยีแล้วยังต้องพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมองค์กร สร้างความรู้ความเข้าใจให้กับลูกค้า เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่น ซึ่งล้วนใช้เวลาและความมุ่งมั่น แต่ด้วยความซับซ้อนที่จะเข้าใจไปพร้อมกัน รวมถึงความอ่อนไหวต่อผลกระทบที่จะเกิดขึ้น การบริหารจัดการสถานการณ์ที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และอาชญากรรมทางไซเบอร์จึงเป็นกลไกที่สำคัญในการสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและขวัญกำลังใจของบุคลากรในองค์กรในการก้าวเข้าสู่วัฒนธรรมองค์กรที่มีการนำเอาดิจิทัลเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มประสิทธิภาพและขีดความสามารถในการแข่งขัน	ผลของภัยคุกคามทางไซเบอร์และอาชญากรรมทางไซเบอร์ นอกจากจะกระทบต่อความเชื่อมั่นต่อองค์กรโดยตรงแล้ว ยังทำให้กระบวนการปรับเปลี่ยนองค์กรชะลอหรือหยุดชะงัก และยังเกิดต้นทุนทางธุรกิจในการกู้คืนความเชื่อมั่น ทั้งกับลูกค้าและบุคคลากรในองค์กรเอง	การต่อสู้กับภัยคุกคามทางไซเบอร์และอาชญากรรมทางไซเบอร์ถือเป็นสิ่งสำคัญลำดับแรก ๆ ของผู้บริหารระดับสูงขององค์กร ในการจัดการเชิงรุกแบบบูรณาการ โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ปรับเปลี่ยนกระบวนการจัดการให้สอดคล้องเชื่อมโยงกันทั้งในและนอกองค์กร และต้องมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องให้เท่าทัน

2.3 ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้นของธนาคาร สามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นได้ อันเนื่องมาจากการที่ผลตอบแทนจากการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง โดยราคาหุ้นของธนาคารอาจมีความผันแปรจากปัจจัยอื่นที่นอกเหนือจากปัจจัยพื้นฐานและผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ ได้แก่ ภาวการณ์ลงทุนที่เป็นผลมาจากปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง กระแสเงินทุนไหลเข้าออก การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า รวมถึงสภาพคล่องของหุ้น ซึ่งขึ้นอยู่กับการกระจายตัวของผู้ถือหุ้น

สำหรับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลนั้นขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น ในกรณีที่ทางการมีข้อกำหนดให้จำกัด หรืองดการจ่ายเงินปันผลเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์วิกฤติ เป็นต้น

ธนาคารได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงหลักจากการดำเนินงานในปัจจุบันและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และได้มีการระบุแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าวไว้ในรายงานนี้แล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังอาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่นอกเหนือจากการคาดการณ์ และนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ผู้ถือหุ้นจึงควรศึกษาข้อมูลความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบประกอบการตัดสินใจลงทุน

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่มีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ประกอบกับทิศทางของหน่วยงานกำกับดูแลที่ออกกฎเกณฑ์และมาตรการต่าง ๆ เพื่อผลักดันให้ธุรกิจมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นรูปธรรมมากขึ้น โดยเฉพาะการร่วมขับเคลื่อนประเทศไปสู่เป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน ในปี 2593 และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ในปี 2608 ได้กลายเป็นทั้งโอกาสและความท้ายของธุรกิจ ธนาคารได้เตรียมพร้อมรับมือกับโอกาสและความท้าทายดังกล่าว รวมทั้งได้ร่วมมือกับภาคส่วนต่าง ๆ ในการขับเคลื่อนไปสู่เป้าหมายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ในปี 2566 ธนาคารได้แสดงเจตจำนงในการเข้าร่วมสนับสนุนการดำเนินงานตามเป้าหมายกรุงเทพฯ ว่าด้วยเศรษฐกิจชีวภาพ – เศรษฐกิจหมุนเวียน – เศรษฐกิจสีเขียว ซึ่งได้รับฉันทามติจากการประชุมสุดยอดผู้นำเอเปคที่ประเทศไทยเมื่อปี 2565 โดยธนาคารประกาศเป้าหมายขยะฝังกลบเป็นศูนย์ที่อาคารสำนักงานพระราม 3 ภายในปี 2568 ธนาคารได้เข้าร่วมจัดทำคู่มือมาตรฐานอุตสาหกรรมว่าด้วยเรื่องการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของสมาคมธนาคารไทย เพื่อตอบรับแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่คาดหวังให้สถาบันการเงินสามารถจัดการความเสี่ยงและโอกาสด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ตลอดจนกำหนดกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน

ของภาคการธนาคารเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของภาคการธนาคารอย่างเป็นรูปธรรม หลังจากที่ได้ประกาศเจตนารมณ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ไว้เมื่อปี 2565 ความร่วมมือเหล่านี้ตอกย้ำความมุ่งมั่นของธนาคารในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ความยั่งยืนและสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจเพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารมีทิศทางที่ชัดเจนและเป็นระบบ อีกทั้งได้ดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญในด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม หรือธรรมาภิบาล ตลอดจนได้กำหนดความมุ่งมั่น ตัวชี้วัด เป้าหมายระยะสั้น และระยะยาวของแต่ละประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนไว้ ธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่กำหนดทิศทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร ดูแลให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ตลอดจนดูแลติดตามการดำเนินงานพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นระยะ นอกจากนี้ ธนาคารมอบหมายให้ทีมงานด้านความยั่งยืน ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่วางแผนด้านความยั่งยืนและขับเคลื่อนการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ผ่านการสื่อสาร สนับสนุน และทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกองค์กร

นโยบายด้านความยั่งยืนของธนาคารประกอบด้วย 4 แนวทาง ได้แก่ 1. การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบและรอบด้าน ครอบคลุมประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งในระยะสั้นและระยะยาว พร้อมทั้งติดตามสถานการณ์และประเมินโอกาสทางธุรกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ 2. การบริหารและพัฒนาบุคลากร 3. การกำกับดูแลกิจการที่ดี และ 4. การสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีปัจจัยเกื้อหนุนสำคัญที่นำไปสู่การปฏิบัติที่เป็นรูปธรรม ได้แก่ การกำกับดูแลด้านความยั่งยืน การสื่อสารและสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย และการเสริมสร้างศักยภาพของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ธนาคารเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติตามนโยบายด้านความยั่งยืนจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับความท้าทายและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิผล และสามารถสร้างผลประโยชน์ระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ในปี 2566 ธนาคารได้จัดให้มีการทบทวนการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สถานการณ์ด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของประเทศไทยและสังคมโลก รวมทั้งความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มในปัจจุบัน ในการประเมินคราวนี้ ธนาคารใช้หลักการประเมินประเด็นสำคัญ 2 มิติ โดยในแต่ละประเด็นสำคัญจะมีการพิจารณาทั้งผลกระทบที่มีต่อธนาคาร และผลกระทบด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม และสิทธิมนุษยชน ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจัดให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการให้ความคิดเห็นผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น การสัมภาษณ์เชิงลึก การสำรวจความคิดเห็น เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถระบุประเด็นสำคัญที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคารมี 12 ประเด็น ดังนี้

แนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	ประเด็นสำคัญ	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ
การรับมือกับภาวะวิกฤต	การจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต	8
การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ	การเงินเพื่อความยั่งยืน	7, 8, 9, 13, 16
	การให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึง	1, 8, 9, 10
	การแสดงความรับผิดชอบและสร้างคุณค่าต่อสังคม	3, 4, 10, 12
	การลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและคาร์บอนฟุตพริ้นท์	6, 12, 13
การให้บริการที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง	การให้ความสำคัญกับนวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัล	9
	การจัดการด้านลูกค้าสัมพันธ์	9
	การดูแลความปลอดภัยทางไซเบอร์ และคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	16
การใส่ใจดูแลพนักงาน	การดึงดูดและพัฒนาพนักงาน	3, 8
	การดูแลสวัสดิการและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน	4, 8
การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม	การกำกับดูแลกิจการ	16
	จริยธรรมทางธุรกิจ	5, 16

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ธนาคารได้นำปัจจัยทุน 6 ด้าน ได้แก่ การเงิน การผลิต ปัญญา ทรัพยากรมนุษย์ ทุนสังคม และทรัพยากรธรรมชาติ มาใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลกระทบทั้งเชิงบวกและลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการและสร้างผลประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ปัจจัยนำเข้า

ทุนทางการเงิน
- สินทรัพย์
- เงินฝาก
- ส่วนของผู้ถือหุ้น
- เงินกู้ยืม

ทุนการผลิต
- อาคาร สาขา สำนักธุรกิจ
- เครื่องมือ อุปกรณ์
- การใช้ผลิตภัณฑ์และบริการจากคู่ค้า

ทุนทางปัญญา
- เทคโนโลยีและนวัตกรรมที่ช่วยในการดำเนินธุรกิจ
- ความร่วมมือกับพันธมิตรในการพัฒนานวัตกรรม

ทุนทรัพยากรมนุษย์
- เวลา ความรู้ และทักษะของพนักงาน

ทุนทางสังคมและความสัมพันธ์
- การสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

ทุนทรัพยากรธรรมชาติ
- การใช้ทรัพยากรธรรมชาติในการดำเนินธุรกิจ เช่น น้ำ ไฟฟ้า เชื้อเพลิง กระดาษ
- การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่คำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม

การดำเนินธุรกิจ

วิสัยทัศน์
"มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย"

ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ
ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินกิจการด้วยความรับผิดชอบเพื่อการสร้างคุณค่าสู่อนาคตที่ยั่งยืน

แนวทางที่มุ่งเน้นในการดำเนินธุรกิจ
- การเติบโตอย่างมีคุณภาพ
- พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม
- ความมั่งคั่งและมั่นคงทางการเงิน
- องค์กรอัจฉริยะ
- การปรับรูปแบบธุรกิจ

แนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
- การบริหารจัดการความเสี่ยง
- การบริหารทรัพยากรบุคคล
- การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธุรกิจของธนาคาร
ธนาคารให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบอย่างครบวงจร โดยจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจในต่างประเทศ และการเงินธนกิจ

ผลผลิต

ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจในปี 2566
- การนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อส่งเสริมความยั่งยืน ได้แก่ สินเชื่อบัวหลวงกรีน สินเชื่อบัวหลวงกรีน Solar Energy สินเชื่อบัวหลวงพูนผลกรีน และสินเชื่อบ้านบัวหลวงกรีน
- การพัฒนาผลิตภัณฑ์และแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ เช่น การพัฒนาบริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ โดยปรับเปลี่ยนดีไซน์ใหม่พร้อมทั้งปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและฟังก์ชันต่าง ๆ เพื่อให้ลูกค้าใช้งานได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น การขยายบริการ Cross-Border QR Payment ซึ่งเป็นบริการชำระเงินข้ามพรมแดนผ่าน QR Code ผ่านโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ โดยเปิดให้บริการแล้วในประเทศเวียดนาม อินโดนีเซีย มาเลเซีย สิงคโปร์ ฮ่องกง และกัมพูชา
- การขยายช่องทางการให้บริการทางการเงินให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ของประเทศผ่านบริการตัวแทนธนาคาร ได้แก่ เซเว่น อีเลฟเว่น โลตัส ไปรษณีย์ไทย ตู้บุญเติม ทรู มันนี่ เอไอเอส เคอรี่ เอ็กเพรส บิ๊กซี ตู้เติมสบายพลัส สบาย เคาน์เตอร์ และตู้เติมดี

ผลลัพธ์ | ผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบ

ทุนทางการเงิน
- กำไรสุทธิ 41,636 ล้านบาท
- กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย 0.93%
- กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย 8.01%

ทุนการผลิต
- จำนวนลูกค้าผู้ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ มากกว่า 13.40 ล้านราย
- จุดบริการตัวแทนธนาคาร มากกว่า 204,000 แห่ง กระจายอยู่ในพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศ

ทุนทางปัญญา
- ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ได้แก่ การเปิดตัวบัตรเครดิตและบัตรเดบิต Bangkok Bank M Visa การขยายบริการ Cross-Border QR Payment การปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและฟังก์ชันต่าง ๆ ของโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ เป็นต้น

ทุนทรัพยากรมนุษย์
- ผลตอบแทนจากการลงทุนในทุนมนุษย์ 3.50
- จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยต่อพนักงาน 37.74
- อัตราการขาดงาน 1.31%

ทุนทางสังคมและความสัมพันธ์
- ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการสาขาเท่ากับ 94.79 คะแนน
- จำนวนชั่วโมงจิตอาสา 85,660 ชั่วโมง
- การแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสมาชิกสมาคมธนาคารไทย

ทุนทรัพยากรธรรมชาติ
- ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 2 ลดลงร้อยละ 3.13 เทียบกับปีฐาน 2563
- การสนับสนุนสินเชื่อที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและสร้างคุณค่าแก่สังคมวงเงินกว่า 51,000 ล้านบาท
- การเสนอขายกองทุนเพื่อส่งเสริมความยั่งยืน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เท่ากับ 14,732 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน | ลูกค้า | พนักงาน | คู่ค้า | เจ้าหนี้ | สถาบันการเงินอื่น | ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

การสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่าเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญมาโดยตลอด ธนาคารเคารพและให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารประกอบด้วย 1. ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน 2. ลูกค้า (ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล) 3. พนักงาน 4. คู่ค้า (ผู้ขายสินค้า ผู้ให้บริการภายนอก และผู้รับเหมาจัดจ้าง) 5. เจ้าหนี้ 6. สถาบันการเงินอื่น และ 7. ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมซึ่งรวมถึงหน่วยงานกำกับดูแล ภาคประชาสังคม และสื่อมวลชน ธนาคารสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มแสดงความคิดเห็นผ่านช่องทางการสื่อสารและกิจกรรมต่าง ๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เพื่อที่ธนาคารจะได้นำข้อมูลไปใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการตลอดจนการดำเนินงานต่าง ๆ ให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียในการขับเคลื่อนประเทศไปสู่การบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนและเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศ ผ่านการร่วมสนับสนุนโครงการและกิจกรรมด้านความยั่งยืนที่จัดขึ้น โดยหน่วยงานต่าง ๆ การจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้แก่พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและผู้ที่สนใจ รวมทั้งการสื่อสารข้อมูลด้านความยั่งยืนผ่านช่องทางสื่อสารสาธารณะของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อร่วมสร้างอนาคตที่ยั่งยืนกับทุกภาคส่วน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ธนาคารกำหนดนโยบายสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงานที่สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการใช้พลังงานภายในธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดให้การอนุรักษ์พลังงาน การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การจัดการขยะ และการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมเป็นภารกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารเสริมสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ทุกคนในองค์กร ผ่านการจัดกิจกรรมที่หลากหลายและการสื่อสารภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมและส่งเสริมการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับองค์กรต่าง ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนชุมชนในการแก้ไขและบรรเทาปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 จะคลี่คลายแล้ว และการดำเนินชีวิตของประชาชนได้กลับเข้าสู่ภาวะปรกติ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม (ขอบเขตที่ 1 และ 2) อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งได้กำหนดเป้าหมายระยะกลาง (ปี 2564-2566) ให้สอดคล้องเส้นทางการลดก๊าซเรือนกระจกตามเป้าหมายของความตกลงปารีส (ควบคุมอุณหภูมิเฉลี่ยของโลกไม่ให้เพิ่มขึ้นเกิน 2 องศาเซลเซียส) เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนไปสู่เป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอนในปี 2593 และเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2608 ตามที่ประเทศไทยได้ประกาศเจตนารมณ์ไว้ในการประชุมรัฐภาคีกรอบอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ หรือ COP26 นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งมั่นในการลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะการจัดการขยะตั้งแต่ต้นทางจนถึงปลายทาง ผ่านการดำเนินโครงการที่สำคัญ ได้แก่ โครงการ Bualuang Save the Earth: 3R+ โครงการ Bualuang Save the Earth: รักษ์ท่าจีน และโครงการ Bualuang Save the Earth: ชุบชีวิตกระดาษใช้แล้ว

สามารถติดตามรายละเอียดของนโยบายสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงานได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร https://www.bangkokbank.com/th-TH/About-Us/Corporate-Governance/Environment-Energy-Conservation-Policy

ธนาคารมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. การให้บริการทางการเงินที่ช่วยลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือดิจิทัลแบงก์กิ้งที่ช่วยลดการใช้พลังงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่สาขาธนาคาร ตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่ม สามารถใช้งานได้ง่าย สะดวก ทุกที่ทุกเวลา เช่น โมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง เอทีเอ็มธนาคารอัตโนมัติ และบัวหลวงโฟน 1333
- การให้บริการสินเชื่อสีเขียวเพื่อขับเคลื่อนการก้าวสู่สังคมคาร์บอนต่ำ ครอบคลุมทุกความต้องการสำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ ดังนี้ **สินเชื่อบัวหลวงพูนผลกรีน** สินเชื่อเอนกประสงค์สำหรับการปรับปรุงบ้านแบบรักษ์โลก เพื่อประหยัดพลังงานโดยใช้เทคโนโลยีและพลังงานสะอาดหรือพลังงานทดแทน รวมทั้งการปรับบ้านเพื่อให้เอื้อต่อการอยู่อาศัยของผู้สูงอายุหรือผู้พิการ **สินเชื่อบ้านบัวหลวงกรีน** สำหรับซื้อบ้านใหม่ที่มีการติดตั้งโซลาร์เซลล์จากโครงการอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นพันธมิตรกับธนาคาร **สินเชื่อบัวหลวงกรีน** สำหรับเอสเอ็มอีที่ต้องการลงทุนในพลังงานทดแทนที่ไม่ก่อให้เกิดมลพิษ การจัดการของเสียเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ การลงทุนผลิตผลเกษตรอินทรีย์ทดแทนการใช้สารเคมีที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงการปรับปรุงหรือพัฒนาเครื่องจักร อุปกรณ์ ตลอดจนระบบหรือกระบวนการต่าง ๆ เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและรักษาสิ่งแวดล้อม **สินเชื่อบัวหลวงกรีน Solar Energy** สำหรับเอสเอ็มอีที่ต้องการเปลี่ยนมาใช้พลังงานสะอาดพร้อมทั้งลดต้นทุนด้านพลังงานด้วยการติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ สำหรับอาคารและสถานประกอบการและ**สินเชื่อธุรกิจโครงการ** สำหรับการลงทุนโครงการขนาดใหญ่ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมหรือช่วยลดคาร์บอน เช่น โรงไฟฟ้าพลังงานทดแทน และระบบขนส่งมวลชนไฟฟ้า

- การนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ส่งเสริมด้านสิ่งแวดล้อม เช่น **กองทุนเปิดบีแคป คลีน อินโนเวชั่น (BCAP-CLEAN)** สร้างโอกาสการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมเพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน เช่น พลังงานสะอาด ยานยนต์ไฟฟ้า การกักเก็บพลังงาน เศรษฐกิจหมุนเวียนและการบริหารจัดการขยะและ**กองทุนรวมบัวหลวงทศพลไทยเพื่อความยั่งยืน (B-TOP-THAIESG)** สร้างโอกาสการลงทุนในหุ้นไทยที่ได้รับการคัดเลือกว่ามีความโดดเด่นด้าน ESG โดยเฉพาะด้านสิ่งแวดล้อม
- ธนาคารเป็นผู้ให้บริการด้านจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนโครงการด้านสิ่งแวดล้อม ทั้งในระดับประเทศและภูมิภาค และเป็นผู้นำด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืนในประเทศไทย

2. การลดการใช้พลังงานและทรัพยากรภายในสถานที่ทำงาน และการลดก๊าซเรือนกระจก

- การเปลี่ยนหรือปรับปรุงอุปกรณ์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานภายในอาคารสำนักงานและสาขาของธนาคารทั่วประเทศ รวมถึงการเลือกใช้วัสดุที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น การเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศเป็นแบบที่มีประสิทธิภาพพลังงานสูง การเปลี่ยนหลอดไฟเป็นหลอดแอลอีดี การเปลี่ยนสุขภัณฑ์เป็นแบบประหยัดน้ำ การเปลี่ยนอุปกรณ์ในห้องน้ำเป็นแบบอัตโนมัติ การติดตั้งอุปกรณ์ควบคุมเวลาและอุณหภูมิของเครื่องปรับอากาศ และการใช้เฟอร์นิเจอร์และอุปกรณ์สำนักงานที่ได้รับการรับรองมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม
- การพัฒนายกระดับกระบวนทำงานของพนักงานสู่ความเป็นดิจิทัลตามแนวคิด Digital Way of Work และ Digital Workplace โดยการนำแอปพลิเคชันต่าง ๆ มาใช้ในการทำงานร่วมกัน เพื่อลดการใช้ทรัพยากร โดยเฉพาะกระดาษ

3. การสร้างความตระหนักรู้และการสนับสนุนโครงการด้านสิ่งแวดล้อม

- การดำเนินโครงการ Bualuang Save the Earth: 3R+ (Reduce Reuse Recycle Plus) เพื่อสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานทุกระดับในการบริหารจัดการขยะแบบครบวงจร ตั้งแต่การลดปริมาณการเกิดขยะ การเสริมสร้างความตระหนักรู้และรณรงค์เรื่องการคัดแยกขยะในชีวิตประจำวันให้แก่พนักงาน และการส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าโดยการนำมาใช้ซ้ำหรือนำกลับมาใช้ใหม่
- การดำเนินโครงการ Bualuang Save the Earth: รักษ์ท่าจีน ด้วยความตระหนักถึงความสำคัญและความรุนแรงของปัญหาขยะทะเลที่กำลังส่งผลกระทบต่อสัตว์น้ำและมนุษย์เป็นอย่างมาก ธนาคารได้ร่วมลงนามในบันทึกแสดงเจตจำนงว่าด้วยความร่วมมือในการจัดการขยะทะเล โดยการมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วนในบริเวณปากแม่น้ำร่วมกับกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียน โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินงานในแม่น้ำท่าจีน ธนาคารได้เริ่มดำเนินการวางแผนการติดตั้งทุ่นดักขยะและการบริหารจัดการที่เกี่ยวข้องในพื้นที่นำร่องบริเวณคลองหลวงสหกรณ์และคลองพิทยาลงกรณ์ ตำบลโคกขาม อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร ภายใต้ความร่วมมือกับภาคส่วนต่าง ๆ เช่น ผู้ว่าราชการจังหวัดสมุทรสาคร องค์การบริหารส่วนท้องถิ่น หน่วยงานภาครัฐและชุมชนในพื้นที่
- การเสริมสร้างความตระหนักรู้ด้านการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตรออนไลน์ ได้แก่ หลักสูตรการจัดการพลังงานในอาคาร และหลักสูตรการคัดแยกขยะในธนาคาร เพื่อสร้างความเข้าใจและให้พนักงานสามารถนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน พร้อมทั้งเป็นการส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและการลดปริมาณขยะทั้งที่บ้านและที่ทำงาน
- การสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิอุทกพัฒน์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการสานต่อพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ในด้านการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำ คืนความอุดมสมบูรณ์ของน้ำให้แก่ชุมชน ตลอดจนบรรเทาปัญหาอุทกภัยและภัยแล้ง ธนาคารได้ร่วมกับมูลนิธิบัวหลวงและมูลนิธิอุทกพัฒน์ฯ ดำเนินโครงการบัวหลวงร่วมชุมชนแก้ภัยแล้ง เพื่อสนับสนุนให้ชุมชนสามารถบริหารจัดการน้ำ เพื่อการอุปโภคและบริโภคได้อย่างยั่งยืน ผ่านการสร้างและปรับปรุงฝาย สระ อ่างเก็บน้ำ ระบบสูบน้ำด้วยพลังงานแสงอาทิตย์ ระบบประปาภูเขา และระบบกรองน้ำดื่มสำหรับการบริโภคในชุมชน และการถ่ายทอดความรู้ที่เกี่ยวข้องให้แก่ชุมชน
- การเข้าร่วมโครงการกิจกรรมชดเชยคาร์บอนขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.) เพื่อส่งเสริมการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจในประเทศไทย ธนาคารได้รับการรับรองในการชดเชยการปล่อยคาร์บอนทั้งหมดของอาคารสำนักงานใหญ่ สีลม โดยการซื้อคาร์บอนเครดิตจากโครงการผลิตพลังงานความร้อนจากชีวมวล ขนาด 133.6 เมกะวัตต์ โดย มิตรผล ไบโอ-เพาเวอร์ ภูเขียว (ส่วนที่ 2) จำนวนทั้งสิ้น 10,604 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

4. การพัฒนาระบบจัดเก็บข้อมูลและการทวนสอบข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารยังคงพัฒนาระบบการเก็บรวบรวมข้อมูลด้านการใช้พลังงานและทรัพยากรทั่วทั้งธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีคุณภาพและครบถ้วน สามารถนำมาใช้วิเคราะห์และวางแผนการลดการใช้พลังงานและทรัพยากรได้อย่างน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการทวนสอบข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมรวมถึงการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เปิดเผยในรายงานความยั่งยืน โดยผู้ทวนสอบที่ขึ้นทะเบียนกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าข้อมูลที่ธนาคารเปิดเผยต่อสาธารณะนั้นมีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับ

ผลการดำเนินงานในมิติสิ่งแวดล้อม

การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ขอบเขตที่ 1	20,844.94 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ขอบเขตที่ 2	59,278.56 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า
การใช้พลังงานทั้งหมด	152,839.60 เมกะวัตต์-ชั่วโมง
การใช้น้ำ	0.49 ล้านลูกบาศก์เมตร
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก จากการเดินทางด้วยเครื่องบิน ด้วยเหตุผลทางธุรกิจ	634.40 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

ธนาคารมุ่งมั่นสร้างคุณค่าให้กับสังคม ส่งเสริมความเท่าเทียมทางโอกาส ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้แก่กลุ่มคนทุกกลุ่มในสังคมไทย เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกมาอย่างต่อเนื่อง ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม เช่น การส่งเสริมการเข้าถึงบริการและการให้ความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง การใส่ใจดูแลลูกค้าและพนักงาน การมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม และการเคารพสิทธิมนุษยชนต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพราะเชื่อมั่นว่าการที่คนในสังคมมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดี จะช่วยส่งเสริมให้ประเทศชาติรวมทั้งธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ธนาคารมีการดำเนินงานที่สำคัญในมิติสังคม ดังนี้

1. การส่งเสริมการเข้าถึงบริการและให้ความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการเข้าถึงบริการและการให้ความรู้ทางการเงินแก่ทุกกลุ่มในสังคม ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจ กลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย กลุ่มบุคคลทั่วไป หรือกลุ่มคนเปราะบาง เช่น เด็กและเยาวชน กลุ่มผู้มีความรู้ทางการเงินอย่างจำกัด กลุ่มผู้ที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ห่างไกล และกลุ่มผู้เกษียณอายุ การดำเนินงานดังกล่าวนอกจากจะช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางโอกาสแล้ว ยังเป็นการสร้างโอกาสใหม่ทางธุรกิจให้แก่ธนาคารด้วย

ธนาคารส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐานอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม โดยได้นำเทคโนโลยีมาพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์วิถีชีวิตของกลุ่มคนต่าง ๆ ในสังคม ไม่ว่าจะเป็นบริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพที่เพิ่มการเข้าถึงบริการและความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่ม บริการตัวแทนธนาคารที่เพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงบริการให้แก่กลุ่มที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลจากสาขาธนาคารหรือยังไม่สามารถเข้าถึงบริการผ่านช่องทางดิจิทัล ฟังก์ชันพิเศษของตู้เอทีเอ็มที่ช่วยให้ผู้มีความบกพร่องทางการมองเห็นสามารถทำธุรกรรมได้โดยสะดวกและปลอดภัย บัญชีเงินฝากพื้นฐานสำหรับผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐหรือผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป บัญชีเงินฝากสินมัธยะทรัพย์ทวีบัวหลวงคิดส์สำหรับเด็กและเยาวชน สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) สินเชื่อข้าราชการบำนาญ และสินเชื่อเพื่อการเกษตร

ธนาคารมุ่งมั่นให้ความรู้ทางการเงินผ่านช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความตระหนักรู้และเข้าใจถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินและการใช้จ่ายที่เหมาะสมกับรายได้ การจัดการหนี้และการเรียงลำดับความสำคัญในการจ่ายหนี้ วิธีการออมที่มีประสิทธิผล การหลอกลวงทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล การลงทุนและความเสี่ยง และประโยชน์ของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ ธนาคารเชื่อมั่นว่า การให้ความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึงจะช่วยลดปัญหาหนี้ครัวเรือนซึ่งกำลังส่งผลทางลบอย่างกว้างขวางต่อคุณภาพชีวิตของผู้เป็นหนี้และครอบครัว และหากเกิดปัญหาเรื้อรังในวงกว้างก็อาจส่งผลต่อคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร ไปจนถึงเสถียรภาพของระบบการเงิน หรือแม้กระทั่งศักยภาพการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาวด้วย

2. การดูแลและรับผิดชอบต่อลูกค้า

ธนาคารให้ความสำคัญกับดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าและมุ่งมั่นให้ลูกค้าทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ซึ่งครอบคลุมการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ชัดเจน และตรงกับความต้องการ โดยไม่มีการบิดเบือน เอาเปรียบ หรือบังคับลูกค้า การติดตามตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องเป็นระยะ ตลอดจนแนวปฏิบัติเฉพาะต่อลูกค้ากลุ่มเปราะบาง เช่น ผู้สูงอายุ ผู้ที่มีความบกพร่องทางการได้ยินหรือการมองเห็น เป็นต้น ธนาคารยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อร่วมแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนซึ่งเป็นปัญหาสำคัญของประเทศอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญระดับสูงสุดในการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า พร้อมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลรั่วไหลหรือถูกนำไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ซึ่งอาจนำมาซึ่งความเสียหายต่อเจ้าของข้อมูล ตลอดจนภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของธนาคาร

3. การดูแลและพัฒนาศักยภาพพนักงาน

ธนาคารใส่ใจดูแลพนักงานทั้งด้านร่างกายและจิตใจ กำหนดค่าตอบแทนอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ให้สวัสดิการ

อย่างเพียงพอ ดูแลด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน ส่งเสริมความหลากหลายและการมีส่วนร่วมของพนักงาน ไม่สนับสนุนการเลือกปฏิบัติและการคุกคามทุกรูปแบบ และส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพพนักงานผ่านโครงการอบรมและหลักสูตรการเรียนรู้ต่าง ๆ ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานทุกคนมีความสุขในการทำงานและมีความมั่นคงในชีวิต

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

การเคารพสิทธิมนุษยชนถือเป็นหน้าที่ที่สำคัญของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจธนาคารที่มีความเกี่ยวข้องกับคนหลากหลายกลุ่มทั้งทางตรงและทางอ้อม ธนาคารให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิมนุษยชน และได้ปฏิบัติตามหลักการที่สอดคล้องกับกฎหมายในประเทศและมาตรฐานสากลที่สำคัญ เช่น ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน อนุสัญญาหลักด้านสิทธิแรงงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ และหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ ธนาคารได้กำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมการปฏิบัติต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดของธนาคาร การบริหารจัดการและประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน ซึ่งครอบคลุมกลุ่มเปราะบาง เช่น แรงงานเด็ก แรงงานหญิง แรงงานต่างด้าว หญิงตั้งครรภ์ ผู้สูงอายุ ผู้พิการ เป็นต้น การปฏิบัติและดูแลพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ตลอดจนการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารไม่สนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจหรือโครงการที่ใช้แรงงานผิดกฎหมาย แรงงานเด็กหรือแรงงานบังคับ ในขณะที่สนับสนุนให้ลูกค้าและคู่ค้าของธนาคารเคารพสิทธิแรงงานและปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน

5. การสร้างคุณค่าให้แก่ชุมชนและสังคม

ด้วยตระหนักว่าชุมชนและสังคมเป็นฟันเฟืองสำคัญที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมให้เจริญก้าวหน้าอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการดำเนินโครงการและกิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมที่หลากหลาย บนพื้นฐานของการมีส่วนร่วมของชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ รวมถึงหน่วยงานพันธมิตร เพื่อร่วมสร้างการเปลี่ยนแปลงที่จะนำไปสู่การอยู่ดีมีสุขและประโยชน์อื่น ๆ ของชุมชนและสังคมอย่างเป็นรูปธรรม เช่น โครงการบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทย “80 แสนซีซี 80 ปี ธนาคารกรุงเทพ” โครงการเกษตรก้าวหน้า โครงการบริจาควีลแชร์ให้แก่ผู้พิการที่ขาดทุนทรัพย์ โครงการสนับสนุนการเข้าถึงบริการด้านสุขภาพของกลุ่มเปราะบางและการพัฒนาทางการแพทย์ และโครงการพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมโอกาสทางการศึกษา

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารได้ในรายงานความยั่งยืนปี 2566

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ /1	41,636	29,306	42.1%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	21.81	15.35	42.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.02%	2.42%	0.60%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	16.3%	19.8%	(3.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	48.8%	49.7%	(0.9)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย /1	0.93%	0.67%	0.26%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย /1	8.01%	5.86%	2.15%

/1 ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2566	ธันวาคม 2565	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ	2,671,964	2,682,691	(0.4)%
เงินรับฝาก	3,184,283	3,210,896	(0.8)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	83.9%	83.5%	0.4%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต /1	85,955	97,188	(11.6)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม /1	2.7%	3.1%	(0.4)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต /1	314.7%	260.8%	53.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.57%	19.13%	0.44%

/1 รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 จำนวน 41,636 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.1 จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 28.0 โดยอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่ทยอยเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก รวมถึงการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเข้าสู่ระดับเดิมตั้งแต่ต้นปี 2566 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.02 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อย จากธุรกิจหลักทรัพย์ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลง ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และธุรกิจบัตรเครดิตปรับตัวดีขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 ตามการขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงอยู่ที่ร้อยละ 48.8 ทั้งนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2566 จำนวน 33,666 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,671,964 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน โดยมีสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เพิ่มขึ้น ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกลดลง สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ที่ร้อยละ 2.7 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 314.7

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 จำนวน 3,184,283 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.9 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 19.57 ร้อยละ 16.14 และร้อยละ 15.35 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	130,860	102,223	28.0%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	36,627	36,672	(0.1)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	81,775	69,019	18.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,666	32,647	3.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	52,046	37,229	39.8%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	9,993	7,484	33.5%
กำไรสุทธิ	42,053	29,745	41.4%
กำไรสุทธิ /1	41,636	29,306	42.1%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม /1	33,172	20,251	63.8%

/1 ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 41,636 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.1 จากปีก่อน ปัจจัยหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ย สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่ทยอยเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก และการปรับอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเข้าสู่ระดับเดิมตั้งแต่ต้นปี 2566 สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจและส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ทั้งนี้ ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน ซึ่งยังคงอยู่ภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2566 จำนวน 130,860 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ย สุทธิด้วยต้นทุนเงินรับฝากที่ทยอยเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก และเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ที่ปรับเข้าสู่ระดับเดิมที่ร้อยละ 0.46 ตั้งแต่ต้นปี 2566 โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.02

หน่วย: ล้านบาท

	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	153,619	116,499	31.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,368	8,169	149.3%
เงินลงทุน	20,378	14,420	41.3%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**194,365**	**139,088**	**39.7%**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	35,263	19,708	78.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,813	2,163	215.0%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,432	6,800	82.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,997	8,194	9.8%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**63,505**	**36,865**	**72.3%**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**130,860**	**102,223**	**28.0%**
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.48%	3.30%	1.18%
ต้นทุนทางการเงิน	1.71%	1.02%	0.69%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.02%	2.42%	0.60%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ธ.ค. 66	ก.ย. 66	มิ.ย. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65	ก.ย. 65	มิ.ย. 65	มี.ค. 65	ธ.ค. 64
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)									
MOR	7.550	7.550	7.300	6.900	6.350	6.250	5.875	5.875	5.875
MRR	7.300	7.300	7.050	6.800	6.250	6.250	5.950	5.950	5.950
MLR	7.100	7.100	6.850	6.450	5.850	5.650	5.250	5.250	5.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)									
ออมทรัพย์	0.450	0.450	0.350	0.500	0.450	0.450	0.250	0.250	0.250
ฝากประจำ 3 เดือน	1.200	1.200	0.950	0.750	0.600	0.550	0.375	0.375	0.375
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.050	0.850	0.700	0.650	0.500	0.500	0.500
ฝากประจำ 12 เดือน	1.600	1.600	1.350	1.150	1.000	0.800	0.500	0.500	0.500
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	2.500	2.500	2.000	1.750	1.250	1.000	0.500	0.500	0.500

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยในปี 2566 จำนวน 36,627 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากธุรกิจหลักทรัพย์ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลง ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และธุรกิจบัตรเครดิตปรับตัวดีขึ้น

หน่วย: ล้านบาท

	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	42,899	41,132	4.3%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	15,665	13,624	15.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**27,234**	**27,508**	**(1.0)%**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,544	5,155	7.5%
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(482)	(1,454)	66.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	187	190	(1.6)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	864	1,891	(54.3)%
รายได้จากเงินปันผล	2,330	2,307	1.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	950	1,075	(11.6)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	**9,393**	**9,164**	**2.5%**
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**36,627**	**36,672**	**(0.1)%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	16.3%	19.8%	(3.5)%

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2566 จำนวน 81,775 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 จากปีก่อน ตามการขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 48.8

หน่วย: ล้านบาท

	2566	2565	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	35,921	34,794	3.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	246	259	(5.0)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	15,738	15,371	2.4%
ค่าภาษีอากร	4,834	3,643	32.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	25,036	14,952	67.4%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	**81,775**	**69,019**	**18.5%**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	48.8%	49.7%	(0.9)%

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 33,666 ล้านบาท ภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบ แม้ว่าเศรษฐกิจไทยในภาพรวมอยู่ในทิศทางฟื้นตัว แต่ยังต้องติดตามความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความไม่แน่นอนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก และปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,514,484 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2566	ธันวาคม 2565	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	757,120	766,074	(1.2)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	88,978	75,036	18.6%
เงินลงทุนสุทธิ	972,287	850,151	14.4%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,403	1,421	(1.3)%
เงินให้สินเชื่อ	2,671,964	2,682,691	(0.4)%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,929	12,017	(9.1)%
รวมสินทรัพย์	**4,514,484**	**4,421,752**	**2.1%**

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,671,964 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปี 2565 โดยมีสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เพิ่มขึ้น ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกลดลง

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 28.7 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 18.5 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.7 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 7.4 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 จากภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ขณะที่ภาคธุรกิจอื่น ๆ เพิ่มขึ้น

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2566	ธันวาคม 2565	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	766,783	825,508	(7.1)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	495,808	527,351	(6.0)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	338,489	336,256	0.7%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	196,673	196,482	0.1%
การเกษตรและเหมืองแร่	92,721	88,014	5.3%
อื่น ๆ	781,490	709,080	10.2%
รวมเงินให้สินเชื่อ	**2,671,964**	**2,682,691**	**(0.4)%**

2566

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 85,955 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.7

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 270,539 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 314.7

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2566	ธันวาคม 2565	เปลี่ยนแปลง (%)
งบการเงินรวม			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต /1	85,955	97,188	(11.6)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม /1	2.7%	3.1%	(0.4)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ /1	0.7%	0.9%	(0.2)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	314.7%	260.8%	53.9%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต /1	71,162	80,991	(12.1)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม /1	2.6%	2.9%	(0.3)%

/1 รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น /1	
	ธันวาคม 2566	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2566	ธันวาคม 2565
จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,343,700	3,351,508	202,486	179,648
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	85,955	97,188	68,053	73,811
รวม	**3,429,655**	**3,448,696**	**270,539**	**253,459**

/1 รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,061,265 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 622,652 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 230,850 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 106,275 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	**ธันวาคม 2566**	**ธันวาคม 2565**	**เปลี่ยนแปลง (%)**
เงินลงทุนเพื่อค้า	14,479	5,141	181.6%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	74,499	69,895	6.6%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	119,464	88,212	35.4%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	757,846	672,065	12.8%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	94,977	89,874	5.7%
รวมเงินลงทุน	**1,061,265**	**925,187**	**14.7%**

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 3,983,654 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2565 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2566	**ธันวาคม 2565**	**เปลี่ยนแปลง (%)**
เงินรับฝาก	3,184,283	3,210,896	(0.8)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	334,219	262,522	27.3%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,384	17,960	2.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	212,505	188,302	12.9%
รวมหนี้สิน	**3,983,654**	**3,914,610**	**1.8%**
ส่วนของเจ้าของ /1	**528,975**	**505,346**	**4.7%**

/1 ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,184,283 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปีก่อน จากเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากกระแสรายวัน โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.9

หน่วย: ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	ธันวาคม 2566		ธันวาคม 2565		
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เปลี่ยนแปลง (%)
กระแสรายวัน	283,678	8.9%	302,855	9.4%	(6.3)%
ออมทรัพย์	1,680,979	52.8%	1,708,362	53.2%	(1.6)%
ประจำ	1,219,626	38.3%	1,199,679	37.4%	1.7%
รวมเงินรับฝาก	**3,184,283**	**100.0%**	**3,210,896**	**100.0%**	**(0.8)%**
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		83.9%		83.5%	0.4%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 212,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากสิ้นปี 2565 จากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันในเดือนกันยายน 2566 จำนวน 1,250 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ โดยแบ่งเป็น หุ้นกู้อายุ 5 ปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้อายุ 10 ปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ สุทธิด้วยการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนตุลาคม 2566

หน่วย: ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2566		ธันวาคม 2565		
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เปลี่ยนแปลง (%)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	110,761	52.1%	85,045	45.2%	30.2%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	100,970	47.4%	101,998	54.1%	(1.0)%
ตั๋วแลกเงิน	-	-	413	0.2%	(100.0)%
อื่น ๆ	1,018	0.5%	915	0.5%	11.3%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	**212,749**	**100.0%**	**188,371**	**100.0%**	**12.9%**
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	244		69		253.6%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**212,505**		**188,302**		**12.9%**

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 528,975 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23,629 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากสิ้นปี 2565 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2566 จำนวน 41,636 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2566 จำนวนรวม 9,543 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2565 จำนวน 5,726 ล้านบาท (3.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2566 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2566 จำนวน 3,817 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น)

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,184,283 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 70.5 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 528,975 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 334,219 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.4 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 230,889 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,671,964 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.2 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ จำนวน 1,062,668 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 757,120 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.8

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.35 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.14 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 19.57 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

งบการเงินรวม

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2566		ธันวาคม 2565		
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	464,060	15.35%	447,590	14.88%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	487,845	16.14%	471,366	15.67%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,884	3.43%	104,108	3.46%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	**591,729**	**19.57%**	**575,474**	**19.13%**	**> 12.00%**

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

	ธันวาคม 2566		ธันวาคม 2565		
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เกณฑ์ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	458,235	16.87%	444,882	16.51%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	481,827	17.74%	468,474	17.38%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	100,500	3.70%	100,807	3.74%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	**582,327**	**21.44%**	**569,281**	**21.12%**	**> 12.00%**

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 39.5 และร้อยละ 56.0 ตามลำดับ

	ธันวาคม 2566	ธันวาคม 2565
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	39.5	37.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	56.0	51.9

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2566	ธันวาคม 2565
Moody's Investors Service		
ระยะยาว	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	Ba1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
S&P Global Ratings		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb-	bbb-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2566	ธันวาคม 2565
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว	BBB	BBB
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

4.2 ปัจจัยที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจภายหลังวิกฤตโควิด-19 มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงมีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งสะท้อนถึงโลกที่มีความเปราะบาง ความวิตกกังวล ความไม่สมมาตรเหมือนที่เคยเป็น รวมถึงความเข้าใจได้ยาก (Brittle, Anxious, Nonlinear and Incomprehensible – BANI) โดยมีสาเหตุมาจากหลายปัจจัย ทั้งการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงทางสังคม การเปลี่ยนแปลงทางสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนแปลงนโยบายและกฎเกณฑ์ของทางการ ทำให้มีความท้าทายในการดำเนินธุรกิจมากยิ่งขึ้น สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานมีดังต่อไปนี้

1. **ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ** – ในระยะข้างหน้าเศรษฐกิจโลกจะต้องเผชิญปัจจัยเสี่ยงด้านลบหลายปัจจัยที่อาจส่งผลให้เศรษฐกิจโลกชะลอตัวและมีความผันผวนสูงมากกว่าที่คาด โดยปัจจัยเสี่ยงที่มีนัยสำคัญมีดังนี้
   (1) ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และการแยกขั้วทางเศรษฐกิจ (Geopolitical Conflicts and Geoeconomic Fragmentation) สถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างขั้วอำนาจเดิมนำโดยสหรัฐอเมริกากับขั้วอำนาจใหม่นำโดยจีนและรัสเซีย ทำให้เกิดการแบ่งแยกขึ้นทั้งในด้านเศรษฐกิจ การเมืองระหว่างประเทศ เทคโนโลยี และความมั่นคง โดยผลกระทบที่สำคัญในช่วงที่ผ่านมา ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของห่วงโซ่อุปทานระดับโลก (Global Supply Chain Relocation) การโยกย้ายเงินทุนและฐานการผลิตบางส่วนออกจากประเทศจีนซึ่งอาจจะส่งผลบวกกับประเทศในกลุ่ม ASEAN สงครามระหว่างรัสเซียกับยูเครนถือเป็นจุดเปลี่ยนครั้งใหญ่ ทำให้ปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ในโลกรุนแรงขึ้นและกลายเป็นตัวเร่งให้โลกเกิดการแบ่งขั้วทางเศรษฐกิจ (Decoupling) ที่ชัดเจนขึ้นกว่าเดิม นอกจากนี้ยังมีความขัดแย้งอื่น ๆ เช่น สงครามระหว่างอิสราเอลกับกลุ่มฮามาส ความตึงเครียดระหว่างจีนกับไต้หวัน และความตึงเครียดในคาบสมุทรเกาหลี เป็นต้น ในปี 2567 จะมีการเลือกตั้งเกิดขึ้นในหลายประเทศ เช่น สหรัฐอเมริกา รัสเซีย สหราชอาณาจักร อินเดีย และไต้หวัน เป็นต้น ซึ่งผลการเลือกตั้งของประเทศเหล่านี้อาจส่งผลต่อสถานการณ์ทางภูมิรัฐศาสตร์อย่างมีนัยสำคัญในระยะต่อไป
   (2) ปัญหาภาคอสังหาริมทรัพย์และการชะลอตัวของจีน โดยในช่วงก่อนการระบาดของโควิด-19 ประชากรจีนมีความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์สูง ผลักดันให้ราคาอสังหาริมทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้น รัฐบาลจีนจึงออกมาตรการเพื่อควบคุมการเก็งกำไรในตลาดอสังหาริมทรัพย์ โดยมาตรการดังกล่าวออกมาในช่วงที่โควิด-19 กำลังแพร่ระบาด ซึ่งทางการจีนได้ใช้มาตรการ Lockdown อย่างเข้มงวด ทำให้การพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์เกิดความล่าช้า ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวทำให้ความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์ลดลงอย่างมาก ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์หลายรายจึงเผชิญกับการขาดสภาพคล่องอย่างรุนแรง กลายเป็นปัญหาที่ฉุดรั้งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีนในปี 2566 และมีแนวโน้มที่ปัญหาจะขยายไปยังสถาบันการเงิน “Shadow Banking” และหน่วยงานหารายได้ของรัฐบาลท้องถิ่น (Local Government Financing Vehicle – LGFV) ซึ่งจะทำให้เศรษฐกิจจีนมีความเสี่ยงที่จะชะลอตัวยาวนานกว่าที่คาด
   (3) ภาระหนี้รวมของโลก (Global Debt) อยู่ในระดับสูง จากข้อมูลของ Institute of International Finance (IIF) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 หนี้รวมของโลกมีมูลค่าสูงเป็นประวัติการณ์ที่ 307.4 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ คิดเป็นร้อยละ 333.1 ของ GDP โลก การมีหนี้ในระดับสูงขณะที่อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจต่ำและอัตราดอกเบี้ยสูง ทำให้เศรษฐกิจโลกมีความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น ทั้งในระดับประเทศ สถาบันการเงิน ภาคธุรกิจ และภาคครัวเรือน โดยมีความเสี่ยงสำคัญที่ต้องติดตาม เช่น ปัญหาหนี้สาธารณะของสหรัฐฯ ที่มากกว่าเพดานหนี้ที่กำหนดไว้ ปัญหาหนี้ต่างประเทศของประเทศกำลังพัฒนาและตลาดเกิดใหม่ ปัญหาธุรกิจซอมบี้ ซึ่งมีหนี้สินเกินความสามารถในการทำกำไร (Zombie Firm) และปัญหาหนี้บัตรเครดิต เป็นต้น ซึ่งหากภาครัฐใช้มาตรการในการจัดการที่ไม่เหมาะสมก็อาจทำให้ปัญหาลุกลามจนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจได้

2. **ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน** – ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำแนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย เพื่อแก้ไขปัญหาพื้นฐานของประเทศโดยเป็นการทำงานร่วมกันจากทุกภาคส่วน เพื่อให้เศรษฐกิจไทยปรับตัวเข้าสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัลและมีการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งมีทิศทาง 3 ด้าน ดังนี้
   (1) การส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยีและข้อมูล ซึ่งมุ่งเน้นการสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อ**การแข่งขันของผู้ให้บริการชำระเงิน** (Open Competition) โดยขยายขอบเขตหรือเพิ่มความยืดหยุ่นในการให้บริการของผู้เล่นเดิมและเปิดให้มีผู้เล่นใหม่เข้ามาแข่งขัน เช่น ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) เป็นต้น **การเปิดกว้างให้ผู้ให้บริการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน** (Open Infrastructure) โดยการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินที่ผู้ให้บริการกลุ่มต่าง ๆ สามารถใช้ประโยชน์ร่วมกันและเชื่อมโยงกันได้ ภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดีและมีโครงสร้างราคาที่เหมาะสม และ**การเปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล** (Open Data) ด้วยการเชื่อมต่อและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างผู้ให้บริการ เพื่อการใช้ประโยชน์จากข้อมูลการชำระเงินแบบดิจิทัลสู่การพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินได้อย่างเต็มศักยภาพ

(2) การสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจสู่ความยั่งยืน เพิ่มขีดความสามารถของสถาบันการเงินในการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การสนับสนุนภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนให้สามารถปรับตัวได้โดยไม่ส่งผลกระทบเชิงลบในวงกว้าง การลดความเหลื่อมล้ำในสังคม และการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

(3) การกำกับดูแลที่มุ่งเน้นให้สถาบันการเงินสามารถรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ได้อย่างเท่าทัน โดยเฉพาะความเสี่ยงที่มาจากการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล

3. **ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) มีบทบาทต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์มากขึ้น** – ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารพาณิชย์มีบทบาทสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนมากขึ้นเป็นลำดับ ทั้งการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้าฐานราก และการผนวกปัจจัยด้าน ESG เข้าสู่กระบวนการดำเนินธุรกิจและผลักดันให้เกิดเป็นวัฒนธรรมหรือค่านิยมหลักขององค์กร ซึ่งภาครัฐให้ความสำคัญกับเรื่อง ESG มากขึ้น มีการจัดทำแผนกำหนดแนวทางโดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำ“ทิศทางการพัฒนาสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย” เพื่อเป็นแนวทางในการขับเคลื่อนภาคการเงินให้พร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนให้ภาคธุรกิจและประชาชนปรับตัวสู่เศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมได้อย่างราบรื่น ดังนั้น แผนการดำเนินการจึงต้องมีการวางรากฐานสำคัญ โดยมีการจัดทำมาตรฐานกลางที่กำหนดนิยามและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม หรือ Thailand Taxonomy เพื่อให้แต่ละภาคส่วนนำไปใช้อ้างอิงและประเมินสถานะการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม โดยจะมีการพัฒนาระบบฐานข้อมูลกลางด้านสิ่งแวดล้อมของประเทศเพื่อให้ข้อมูลเป็นมาตรฐาน สามารถเปรียบเทียบกันได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล สนับสนุนการวิเคราะห์โอกาสและการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมของภาคการเงินและธุรกิจ และสนับสนุนการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมของสถาบันการเงิน รวมถึงการยกระดับความรู้และความชำนาญของบุคลากรในภาคการเงินให้มีความสามารถด้านการประเมินโอกาสและความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม และให้คำแนะนำแก่ภาคธุรกิจได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ออกแนวนโยบาย เรื่องการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อให้สถาบันการเงินเร่งผนวกแนวคิดด้านสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานอย่างมีมาตรฐาน รวมถึงการออกมาตรการสร้างแรงจูงใจเพื่อกระตุ้นให้สถาบันการเงิน ภาคธุรกิจ และผู้บริโภคเห็นถึงความจำเป็นเร่งด่วนในการปรับตัวด้านสิ่งแวดล้อมในระยะต่อไป

4. **ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมทางการเงิน** – เทคโนโลยีดิจิทัลได้เข้ามามีบทบาทต่อการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวดเร็ว และช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น เทคโนโลยีสำคัญที่จะมีบทบาทมากขึ้นกับภาคธนาคารในอนาคต ได้แก่

(1) บล็อกเชน (Blockchain) ซึ่งจะเป็นส่วนสำคัญของโครงสร้างพื้นฐานในการประกอบธุรกิจการเงิน โดยมีศักยภาพในการพัฒนาต่อยอดธุรกรรมทางการเงินที่จะช่วยลดต้นทุนการให้บริการ เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ เพิ่มความโปร่งใสและป้องกันการทุจริต

(2) เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence – AI) โดยเฉพาะ Generative Artificial Intelligence (Gen AI) จะช่วยลดต้นทุนการดำเนินงาน เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและการทำงานของห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ของธนาคาร และช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน

(3) เทคโนโลยี Cloud Computing มีบทบาทสำคัญในการจัดเก็บ ประมวลผล และวิเคราะห์ข้อมูลผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ช่วยให้องค์กรทำงานได้อย่างคล่องตัวและรวดเร็ว รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน และปรับปรุงการให้บริการลูกค้า

(4) เทคโนโลยี Robotic Process Automation (RPA) ช่วยเสริมสร้างประสิทธิภาพที่เกี่ยวข้องกับการจัดการด้านเอกสารและข้อมูลให้มีความคล่องตัวและรวดเร็วมากขึ้น โดยเฉพาะงานประจำวัน งานประมวลผลรายการ การแปลงข้อมูล และจัดเก็บไฟล์ข้อมูล เป็นต้น นอกจากนี้ เทคโนโลยี RPA ยังสามารถตรวจสอบกระบวนการทำงานในภาพรวมแบบ Real-Time ได้อีกด้วย ซึ่งจะเป็นประโยชน์กับงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและงานบริหารความเสี่ยง

นอกจากนี้ ยังมีเทคโนโลยีอื่น ๆ ที่มีแนวโน้มจะมีบทบาทต่อภาคธนาคารมากขึ้นในอนาคต เช่น เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตของสรรพสิ่ง (Internet of Things – IoT) เทคโนโลยีโลกเสมือนจริง (Immersive Technology) และระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Zero Trust เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม การใช้เทคโนโลยีในภาคการเงินนั้นมาพร้อมกับความเสี่ยงเรื่องอาชญากรรมทางไซเบอร์ (Cyber Crime) เช่น การทุจริตหลอกลวงผ่านระบบอินเทอร์เน็ตและช่องทางออนไลน์ประเภทต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นเว็บไซต์ แพลตฟอร์มโซเชียลมีเดีย หรือแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ การโจรกรรมและการยักยอกเงินจากบัญชีธนาคารผ่านระบบ Digital Banking รวมถึงการขโมยข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้โดยมีจุดประสงค์เพื่อหลอกลวงผู้อื่น (Data Fraud) เป็นต้น อาชญากรรมทางไซเบอร์เหล่านี้สามารถสร้างความเสียหาย

ทางการเงินอย่างรุนแรง จนอาจนำไปสู่ความไม่เชื่อมั่นต่อระบบการเงินของประเทศ ดังนั้น การรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์จึงเป็นเรื่องที่สำคัญอย่างยิ่งสำหรับภาคการเงินไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งครอบคลุมเรื่องสำคัญ เช่น ธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Governance) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security Management) และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) เป็นต้น เพื่อให้ภาคการเงินไทยสามารถเติบโตและพัฒนาได้อย่างยั่งยืน และเป็นส่วนหนึ่งของการสร้างสังคมดิจิทัลที่มีความมั่นคงและปลอดภัย

5. **การปรับโครงสร้างเศรษฐกิจและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน** – เพื่อให้เศรษฐกิจไทยสามารถพัฒนาและก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจโลก การปรับโครงสร้างเศรษฐกิจและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันมีความสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2566 - 2570) ได้เสนอแนวนโยบายในเรื่องนี้ สรุปได้ดังนี้
   (1) การปรับโครงสร้างภาคการผลิตและบริการสู่เศรษฐกิจฐานนวัตกรรม โดยยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของภาคการผลิตและบริการสำคัญให้สามารถตอบโจทย์พัฒนาการของเทคโนโลยีและสังคมยุคใหม่ และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม รวมทั้งเชื่อมโยงเศรษฐกิจท้องถิ่นกับห่วงโซ่มูลค่าของภาคการผลิตและบริการเป้าหมาย
   (2) การสร้าง SME ที่เข้มแข็ง มุ่งเน้นการสร้างธุรกิจ SME ให้มีศักยภาพสูงและสามารถแข่งขันได้ในระดับสากล โดยส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของ SME เพื่อเพิ่มมูลค่าและขีดความสามารถในการแข่งขัน สนับสนุนการเข้าถึงแหล่งทุนและการลงทุนเพื่อการขยายธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืน การพัฒนาทักษะและการฝึกอบรมให้กับผู้ประกอบการ SME เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง การเข้าถึงตลาดใหม่ ๆ และการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจเพื่อขยายโอกาสในการทำตลาด
   (3) การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์สำหรับโลกยุคใหม่ โดยพัฒนาคนไทยให้มีทักษะและคุณลักษณะที่เหมาะสมกับโลกยุคใหม่ ทั้งทักษะในด้านความรู้ พฤติกรรม และคุณลักษณะตามบรรทัดฐานที่ดีของสังคม เพื่อเตรียมพร้อมคนไทยให้มีคุณภาพสอดคล้องกับความต้องการของตลาดแรงงาน
   (4) การมุ่งสู่สังคมแห่งโอกาสและความเป็นธรรม โดยลดความเหลื่อมล้ำทั้งในเชิงพื้นที่และโอกาสในการแข่งขันของภาคธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนช่วยเหลือกลุ่มเปราะบางและผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสในการเลื่อนชั้นทางเศรษฐกิจและสังคม
   (5) การเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืน เพื่อให้ประเทศไทยบรรลุเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอนภายในปี 2593 และบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2608 โดยปรับปรุงการใช้ทรัพยากรธรรมชาติในการผลิตและบริโภคให้มีประสิทธิภาพ แก้ไขปัญหามลพิษด้วยวิธีการที่ยั่งยืน และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ทั้งด้านพลังงานและคมนาคมขนส่ง ภาคอุตสาหกรรรมและการจัดการของเสีย
   (6) การเสริมสร้างความสามารถของประเทศไทยในการรับมือการเปลี่ยนแปลงและความเสี่ยงภายใต้บริบทโลกใหม่ โดยการสร้างความพร้อมในการรับมือกับการเป็นสังคมสูงวัย การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ภัยโรคระบาด และภัยคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและกลไกทางสถาบันให้เอื้อต่อสังคมและเศรษฐกิจดิจิทัล

6. **ภาครัฐให้ความสำคัญกับการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน** – หนี้ครัวเรือนไทยอยู่ในระดับสูง รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงให้ความสำคัญอย่างมากกับการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการแก้ปัญหาอย่างต่อเนื่อง ด้วยการปรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ตั้งแต่การออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้วงกว้างแบบปูพรมในช่วงโควิด-19 และเมื่อสถานการณ์เศรษฐกิจดีขึ้น จึงเริ่มปรับเป็นมาตรการช่วยเหลือแบบเฉพาะจุด โดยยึดหลักการทำอย่างครบวงจร ถูกหลักการ และในปลายปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกแนวทางการแก้หนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2567 ซึ่งเป็นการสานต่อการแก้หนี้ครัวเรือนผ่านทั้งมาตรการดูแลลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่มีอยู่เดิม และมีมาตรการเพิ่มเติม โดยเฉพาะหลักเกณฑ์ Responsible Lending ซึ่งได้ยกระดับจากการขอความร่วมมือให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ เป็นการกำหนดให้สถาบันการเงินต้องให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ดูแลลูกหนี้ที่มีปัญหาชำระหนี้ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ ช่วยลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้เรื้อรังให้ปิดจบหนี้ได้ รวมถึงการคุ้มครองสิทธิลูกหนี้ การให้ความรู้และพัฒนาทักษะทางการเงินแก่ประชาชนโดยเน้นที่กลุ่มเยาวชนและกลุ่มวัยทำงาน ซึ่งจะช่วยให้การแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนยั่งยืนขึ้น

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

4.3 ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน

งบการเงิน

- ผู้สอบบัญชี
  ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2566, 2565 และ 2564

- สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2566, 2565 และ 2564
  ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566, 2565 และ 2564

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
สินทรัพย์						
เงินสด	45,517,980	52,432,699	62,551,767	41,470,071	48,169,322	57,854,239
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	757,119,567	766,074,475	801,212,497	580,067,592	587,553,969	626,065,197
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	88,978,361	75,036,089	84,341,349	96,737,951	90,801,828	96,497,917
สินทรัพย์อนุพันธ์	70,602,763	84,839,352	42,359,296	70,108,976	83,582,630	41,749,252
เงินลงทุนสุทธิ	972,286,851	850,150,825	803,636,528	839,496,234	706,876,633	663,088,369
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,403,051	1,420,693	1,328,586	144,815,695	144,816,959	144,316,959
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,425,661,014	2,449,355,263	2,376,026,685	2,067,703,354	2,096,756,258	2,025,671,183
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,929,438	12,016,841	9,495,944	9,976,778	11,129,554	8,498,534
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	61,925,187	61,892,520	64,980,166	51,524,650	51,648,845	54,181,783
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	33,218,132	33,697,374	36,808,534	1,760,082	1,450,492	1,579,427
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	10,294,925	6,891,668	6,336,519	5,136,759	2,474,561	2,532,787
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	2,620,786	1,497,501	12,906,449	2,588,927	1,454,302	12,779,785
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	33,926,329	26,446,787	31,296,588	19,218,930	13,360,986	19,016,792
รวมสินทรัพย์	**4,514,484,384**	**4,421,752,087**	**4,333,280,908**	**3,930,605,999**	**3,840,076,339**	**3,753,832,224**

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ						
เงินรับฝาก	3,184,283,391	3,210,895,555	3,156,939,789	2,699,887,528	2,716,152,436	2,665,646,333
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	334,219,180	262,521,534	288,708,547	309,526,062	251,029,467	280,748,435
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,155,613	7,769,885	8,112,863	9,154,297	7,767,403	8,112,243
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,383,683	17,959,739	20,833,104	17,858,498	17,412,480	20,566,545
หนี้สินอนุพันธ์	63,461,975	70,981,448	50,264,330	62,712,103	69,648,650	49,716,357
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	212,504,715	188,301,568	183,239,266	211,509,881	187,056,618	182,379,356
ประมาณการหนี้สิน	34,426,203	27,177,164	25,814,558	31,081,236	24,176,399	23,595,568
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	29,637	578,896	1,358,026	-	279,989	984,178
หนี้สินอื่น	127,189,954	128,424,347	103,417,868	84,619,386	81,902,964	57,310,822
รวมหนี้สิน	**3,983,654,351**	**3,914,610,136**	**3,838,688,351**	**3,426,348,991**	**3,355,426,406**	**3,289,059,837**

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	44,270,288	54,243,425	66,348,614	45,594,835	55,480,947	57,340,405
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	28,000,000	27,000,000	26,000,000	28,000,000	27,000,000	26,000,000
อื่น ๆ	126,500,000	121,500,000	116,500,000	126,500,000	121,500,000	116,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	254,769,825	227,167,894	208,443,791	228,727,512	205,234,325	189,497,321
รวมส่วนของธนาคาร	528,974,774	505,345,980	492,727,066	504,257,008	484,649,933	464,772,387
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,855,259	1,795,971	1,865,491	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	530,830,033	507,141,951	494,592,557	504,257,008	484,649,933	464,772,387
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**4,514,484,384**	**4,421,752,087**	**4,333,280,908**	**3,930,605,999**	**3,840,076,339**	**3,753,832,224**

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	194,364,804	139,087,978	114,312,544	152,284,404	104,069,787	83,284,576
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	63,504,492	36,864,713	32,156,484	46,956,176	25,866,046	21,273,916
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	130,860,312	102,223,265	82,156,060	105,328,228	78,203,741	62,010,660
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	42,899,184	41,132,239	39,127,387	32,726,876	30,188,400	27,404,183
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	15,665,103	13,624,400	9,918,176	13,777,532	11,711,504	8,206,221
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,234,081	27,507,839	29,209,211	18,949,344	18,476,896	19,197,962
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,544,043	5,155,163	17,867,820	4,446,068	4,063,912	15,649,215
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(482,228)	(1,453,669)	1,225,150	(309,670)	(1,500,499)	156,139
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	187,382	189,560	208,855	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	863,646	1,890,956	519,198	282,006	1,781,586	401,504
รายได้จากเงินปันผล	2,330,329	2,306,493	2,251,676	5,876,483	6,367,289	4,236,874
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	949,920	1,075,232	1,102,693	415,568	360,705	371,690
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**167,487,485**	**138,894,839**	**134,540,663**	**134,988,027**	**107,753,630**	**102,024,044**

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	35,921,047	34,793,722	35,003,148	25,277,886	24,621,887	24,813,000
ค่าตอบแทนกรรมการ	245,873	259,045	263,448	141,205	136,714	134,148
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	15,738,129	15,371,271	14,764,803	11,758,687	11,295,149	11,423,141
ค่าภาษีอากร	4,833,703	3,643,182	2,949,196	4,759,072	3,537,370	2,868,153
อื่น ๆ	25,036,254	14,951,314	14,285,122	20,603,132	9,749,690	9,291,684
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	81,775,006	69,018,534	67,265,717	62,539,982	49,340,810	48,530,126
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,666,570	32,647,105	34,133,611	26,995,355	26,556,303	26,011,719
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	52,045,909	37,229,200	33,141,335	45,452,690	31,856,517	27,482,199
ภาษีเงินได้	9,993,277	7,483,684	6,189,220	7,920,380	5,466,446	4,831,735
กำไรสุทธิ	**42,052,632**	**29,745,516**	**26,952,115**	**37,532,310**	**26,390,071**	**22,650,464**

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,991,160)	(4,329,124)	(6,742,229)	(2,784,738)	(2,031,767)	(6,608,454)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(118,000)	(609,214)	(506,394)	(118,000)	(609,214)	(506,394)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,262,023)	(8,101,942)	20,196,245	(366,932)	464,804	6,033,617
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,459	1,141	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(853,290)	1,523,965	1,671,185	(679,520)	1,016,960	1,648,107
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	168,771	(4,916)	643,545	(127,900)	(4,916)	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,157,446)	161,610	10,599,899	(5,114,928)	128,683	10,539,297
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(719,230)	1,451,042	(567,419)	(719,230)	1,451,042	(567,419)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	331,956	1,251,377	986,754	424,888	1,282,236	935,437
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	479	(989)	(2,466)	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,155,020	(490,378)	(2,279,082)	1,104,713	(577,797)	(2,155,609)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	**(8,443,464)**	**(9,147,428)**	**24,000,038**	**(8,381,647)**	**1,120,031**	**9,318,582**
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	**33,609,168**	**20,598,088**	**50,952,153**	**29,150,663**	**27,510,102**	**31,969,046**

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	41,635,521	29,305,591	26,507,040	37,532,310	26,390,071	22,650,464
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	417,111	439,925	445,075	-	-	-
	42,052,632	**29,745,516**	**26,952,115**	**37,532,310**	**26,390,071**	**22,650,464**
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	33,172,382	20,251,470	50,393,641	29,150,663	27,510,102	31,969,046
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	436,786	346,618	558,512	-	-	-
	33,609,168	**20,598,088**	**50,952,153**	**29,150,663**	**27,510,102**	**31,969,046**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	21.81	15.35	13.89	19.66	13.83	11.87
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	52,045,909	37,229,200	33,141,335	45,452,690	31,856,517	27,482,199
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	4,938,617	5,473,032	6,225,102	3,454,912	3,792,520	4,631,946
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,666,570	32,647,105	34,133,611	26,995,355	26,556,303	26,011,719
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(243,684)	264,481	1,435,037	17,941	290,962	1,400,517
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	6,583,425	12,568,508	7,131,959	5,990,392	12,046,604	7,572,115
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	482,228	1,453,669	(1,225,150)	309,670	1,500,499	(156,139)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(187,382)	(189,560)	(208,855)	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	3,962,429	498,402	611,745	3,910,069	485,591	311,298
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(30,115)	(35,203)	(11,521)	(20,623)	(24,401)	(4,107)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(122,992)	(28,516)	256,080	(123,990)	(38,440)	265,558
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	6,875,009	1,309,533	935,403	6,831,142	1,162,933	899,593
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(130,860,312)	(102,223,265)	(82,156,060)	(105,328,228)	(78,203,741)	(62,010,660)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
รายได้เงินปันผล	(2,330,329)	(2,306,493)	(2,251,676)	(5,876,483)	(6,367,289)	(4,236,874)
เงินสดรับดอกเบี้ย	190,841,933	136,038,720	114,987,412	149,199,080	100,762,505	82,580,136
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(56,929,438)	(36,090,935)	(31,988,705)	(40,520,758)	(25,095,437)	(21,715,629)
เงินสดรับเงินปันผล	2,328,756	2,306,518	2,251,677	2,226,338	2,208,296	2,177,630
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,920,588)	(6,815,009)	(7,561,485)	(9,246,556)	(5,688,661)	(6,775,973)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(416,049)	315,005	(380,735)	(284,204)	107,606	(225,408)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,747,157	(545,371)	1,007,799	1,413,435	836,272	(359,452)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	100,431,144	81,869,821	76,332,973	84,400,182	66,188,639	57,848,469
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,306,425	35,825,661	(284,587,885)	6,781,624	39,174,862	(251,601,772)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(23,455,797)	5,699,224	(18,571,329)	(14,856,617)	2,612,007	(19,902,342)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(6,730,714)	(99,894,874)	(231,969,593)	4,525,626	(93,872,459)	(158,776,479)
ทรัพย์สินรอการขาย	924,148	1,217,168	2,134,269	666,914	813,991	741,890
สินทรัพย์อื่น	7,012,612	(24,690,723)	16,213,260	6,976,935	(25,752,541)	17,184,559

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)						
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	(26,612,164)	53,955,766	346,077,165	(16,264,908)	50,506,103	180,049,535
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,697,646	(26,187,013)	69,559,354	58,496,595	(29,718,968)	118,249,255
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,385,728	(342,978)	855,503	1,386,894	(344,840)	1,409,475
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(250,115)	385,040	(53,824)	-	-	-
หนี้สินอื่น	(20,634,629)	44,416,830	24,550,144	(12,658,439)	46,379,715	3,815,459
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	112,074,284	72,253,922	540,037	119,454,806	55,986,509	(50,981,951)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(459,852,944)	(318,213,842)	(471,115,594)	(401,365,293)	(283,499,613)	(384,578,512)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	354,123,496	293,604,280	452,401,696	289,090,120	254,654,050	394,980,371
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(156,403,918)	(122,957,541)	(75,342,523)	(39,919,108)	(46,731,239)	(836,973)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	128,477,768	80,155,354	58,977,765	6,324,807	19,312,442	1,593,558
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	(500,000)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	59,198	-	622,985	59,198	-	56,212

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	150,342	90,295	62,180	3,648,572	4,159,018	2,059,245
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(2,015,285)	(1,467,792)	(3,153,421)	(1,232,631)	(577,132)	(635,279)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	324,511	140,384	1,791,934	20,672	25,773	7,925
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(135,136,832)	(68,648,862)	(35,754,978)	(143,373,663)	(53,156,701)	12,646,547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	33,930,916	-	-	33,930,916
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	45,498,887	26,441,778	-	45,498,887	26,441,778	-
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	(18,005,889)	(30,343,245)	(1,414,830)	(18,005,889)	(30,343,245)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	(59,804)	(122,343)	(202,865)	(59,804)	(122,343)	(159,865)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,325,033)	(1,658,633)	(1,475,819)	(660,605)	(833,918)	(1,017,228)
เงินปันผลจ่าย	(9,543,588)	(7,632,556)	(6,680,264)	(9,543,588)	(7,632,556)	(6,680,264)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(377,498)	(416,138)	(381,968)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	16,187,075	(13,731,137)	23,775,170	17,229,001	(12,490,284)	26,073,559
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(39,246)	7,009	105,229	(9,395)	(24,441)	102,569
เงินสดลดลงสุทธิ	(6,914,719)	(10,119,068)	(11,334,542)	(6,699,251)	(9,684,917)	(12,159,276)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	52,432,699	62,551,767	73,886,309	48,169,322	57,854,239	70,013,515
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	45,517,980	52,432,699	62,551,767	41,470,071	48,169,322	57,854,239

อัตราส่วนทางการเงิน	2566	2565	2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก /1	55.95%	51.89%	52.97%
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรสุทธิ /2	16.88%	15.47%	15.01%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย /2	8.01%	5.86%	5.62%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.69%	2.18%	2.65%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ /3	4.48%	3.30%	2.92%
ต้นทุนทางการเงิน /4	1.71%	1.02%	0.94%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย /5	2.77%	2.28%	1.98%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.92%	2.33%	2.00%
อัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์	0.82%	0.84%	1.28%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย /2	0.93%	0.67%	0.65%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.04	0.04

อัตราส่วนทางการเงิน	2566	2565	2564
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ (เท่า)	7.50	7.72	7.76
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	78.45%	78.74%	77.30%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	83.91%	83.55%	81.99%
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม	79.93%	82.02%	82.24%
อัตราการจ่ายเงินปันผล /6 (งบการเงินเฉพาะ)	35.60%	32.54%	29.49%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.57%	19.13%	19.57%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต /7 /8	314.75%	260.79%	225.79%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	9.64%	9.04%	8.47%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.63%	0.20%	0.29%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม /8	2.72%	3.06%	3.22%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.46%	0.38%	0.29%

/1 สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด
/2 ส่วนที่เป็นของธนาคาร
/3 อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ = รายได้ดอกเบี้ย / เงินให้สินเชื่อ + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) + เงินลงทุนในตราสารหนี้
/4 ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / เงินรับฝาก + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) + ตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม
/5 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ - ต้นทุนทางการเงิน
/6 อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2566 คำนวณจากเงินปันผล 7.00 บาท ต่อหุ้น อยู่ระหว่างรออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี
/7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน
/8 รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
93 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2009-9000
SET Contact Center: www.set.or.th/contactcenter
โทรศัพท์ 0-2009-9999

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ณ 31 ธันวาคม 2566

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	The Bank of New York Mellon 240 Greenwich Street, New York, NY 10286, USA
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.300%	15 มิถุนายน 2570	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.300%	21 กันยายน 2571	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.500%	21 กันยายน 2576	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร	3.733%	25 กันยายน 2577	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร	3.466%	23 กันยายน 2579	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร	5.000%	-	

ผู้สอบบัญชี

นางนิสากร ทรงมณี
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035
บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27
11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2034-0000 โทรสาร 0-2034-0100

ที่ปรึกษากฎหมาย

นายวสันต์ สร้อยพิสุทธิ์
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2230-2643 โทรสาร 0-2231-5448

นายสมชาย จุลนิติ์
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2626-4492 โทรสาร 0-2231-5448

พล.ต.ท.ธีระศักดิ์ ง่วนบรรจง
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2230-2731 โทรสาร 0-2231-5448

5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน

5.3 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

สถาบันการเงินที่ติดต่อในการออกตราสารหนี้เป็นประจำ ได้แก่ Morgan Stanley & Co. International PLC

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ เป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจในเว็บไซต์ของธนาคาร

> ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่น และยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

การรายงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ สะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริมสนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารสามารถเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติด้านความรู้ ความสามารถและสาขาวิชาชีพเฉพาะที่ต้องการ โดยใช้ Board Skill Matrix ประสบการณ์ในด้านธุรกิจที่จะสามารถให้มุมมองที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร คุณสมบัติในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและจริยธรรม คุณสมบัติตามข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลธนาคาร และการอุทิศเวลาให้กับการทำหน้าที่กรรมการ รวมทั้งพิจารณาโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยมีสัดส่วนกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และประกอบไปด้วยกรรมการที่หลากหลายด้านความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความชำนาญเฉพาะด้าน ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา และในกรณีการพิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมโดยคำนึงถึงการทำหน้าที่และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา

ในการสรรหากรรมการอิสระ นอกเหนือจากการพิจารณาคุณสมบัติดังกล่าวข้างต้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดขึ้นเทียบเท่ากับนิยามกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าว ให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใด ที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี แล้ว จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งจะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

การแต่งตั้งกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้กับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

การลงมติเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
2. ใช้วิธีการลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงจะมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ถึงแก่กรรม ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทนทั้งนี้มติของคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการธนาคารจากฝ่ายจัดการ

ธนาคารมีการแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน และแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยทั้งสามตำแหน่งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อประสิทธิภาพและความโปร่งใสของการกำกับดูแลและการดำเนินงานภายในธนาคาร ฝ่ายจัดการมีหน้าที่บริหารงานและขับเคลื่อนธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร พิจารณากำหนดแนวทางการดำเนินงานและแผนปฏิบัติการระบบงาน กระบวนการทำงาน การบริหารทรัพยากรบุคคลและทรัพยากรอื่น ๆ ที่เหมาะสมและสามารถดำเนินการให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมทั้งดำเนินการต่าง ๆ ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารและภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้บริหารตำแหน่งระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานกรรมการบริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยการกำหนดค่าตอบแทนเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน ประกอบด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน และด้านการพัฒนาบุคลากร เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ การเติบโตของรายได้ การเติบโตของสินเชื่อ คุณภาพของสินทรัพย์ ความพึงพอใจของลูกค้า การบริหารค่าใช้จ่าย ตลอดจนตัวชี้วัดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ นอกจากนี้ธนาคารสนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ โดยการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรที่จัดโดยองค์กรภายนอก รวมทั้ง จัดสัมมนาหรือกิจกรรมการบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เพื่อเป็นการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีเพื่อทบทวนและวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลประเมินมาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตำแหน่งตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป สามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ ไม่เกิน 5 บริษัทโดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และเมื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูงดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นจะต้องรายงานชื่อบริษัทและตำแหน่งให้ธนาคารทราบ ทั้งนี้การเข้าดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูงจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับสิทธิพื้นฐาน ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและทันเวลา สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าจ้าง เป็นต้น นอกจากนี้ ก่อนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มเข้าร่วมการประชุมเพื่อการมีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องสำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งได้แสดงข้อคิดเห็นและซักถามในเรื่องต่าง ๆ โดยจัดการประชุมในวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกต่อการเข้าร่วมประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

ในปี 2566 ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 30 ในวันที่ 12 เมษายน 2566 ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสีลม กรุงเทพมหานคร โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคารอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม (เผยแพร่บนเว็บไซต์ในวันที่ 10 มีนาคม 2566) พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าธนาคารได้เผยแพร่เอกสารดังกล่าวแล้ว ในการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของธนาคาร เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมเอกสารประกอบและหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์อย่างน้อย 21 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม (จัดส่งในวันที่ 22 มีนาคม 2566) พร้อมทั้งลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละฉบับติดต่อกันเป็นเวลา 3 วัน (วันที่ 28-31 มีนาคม 2566) โดยหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบที่มีรายละเอียดที่เพียงพอสำหรับการพิจารณาของผู้ถือหุ้น และความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้ามายังเลขานุการบริษัททางอีเมล หรือทางไปรษณีย์ได้จนถึงก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

เพื่อความปลอดภัยด้านสาธารณสุขของผู้เข้าร่วมประชุม ธนาคารได้ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ในห้องประชุม งดการบริการอาหารและเครื่องดื่ม งดการจัดไมโครโฟนให้กับผู้ถือหุ้นโดยจัดเตรียมกระดาษให้ใช้สำหรับการสอบถามและแสดงความเห็นแทน

ธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียน นอกจากนี้ยังได้มีการจัดเตรียมอากรแสตมป์สำหรับผู้ถือหุ้นที่ต้องการมอบฉันทะ

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากประธานกรรมการติดภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ รองประธานกรรมการจึงทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมแทน โดยก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแจ้งหลักเกณฑ์และวิธีการประชุมให้ที่ประชุมทราบโดยชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนน วิธีปฏิบัติในการสอบถามและแสดงความเห็นในที่ประชุม และได้มีการคัดเลือกตัวแทนของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนร่วมกับตัวแทนจากสำนักงานผู้สอบบัญชีของธนาคาร

ประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีการเพิ่ม แก้ไขหรือสลับวาระ และได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระโดยการเขียนคำถามหรือความคิดเห็นลงในกระดาษที่จัดเตรียมไว้ให้ และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องตอบข้อซักถามและชี้แจงอย่างครบถ้วน

ในวาระการประชุมที่มีการพิจารณาและลงมตินั้น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับผู้ถือหุ้น ในการลงมติ ธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงเท่านั้น และใช้ระบบ Barcode ในการประมวลผลการนับคะแนนเพื่อความรวดเร็ว และเมื่อการประชุมเสร็จสิ้น

ธนาคารขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น ธนาคารได้เปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายในวันประชุม ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษที่บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม รายนามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอน วิธีการออกเสียงและวิธีการนับคะแนน สาระสำคัญของข้อคิดเห็นและคำถามจากที่ประชุม คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคาร มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระโดยแยกคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย อย่างชัดเจน และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ทางการที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วันนับจากวันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร

อนึ่ง ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2566 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์การเสนอวาระ การประชุมผู้ถือหุ้นและการเสนอชื่อบุคคลบนเว็บไซต์ของธนาคารและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2565 โดยช่วงระยะเวลาการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2565 และช่วงระยะเวลาการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 30 พฤศจิกายน 2565 ซึ่งเมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนัก และให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ (ได้แก่ พนักงาน คู่ค้า ชุมชน คู่แข่ง และเจ้าหนี้ เป็นต้น) ซึ่งความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสีย เป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแส และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1. ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนอย่างถูกต้องและทันเวลา
2. ธนาคารจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีผู้สอบบัญชีอิสระตรวจสอบและให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินนั้นตามมาตรฐานการสอบบัญชี
3. ธนาคารดำเนินการเผยแพร่สารสนเทศผ่านช่องทางที่สมควรและเหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง

การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศเนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล โดยกำกับและดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแลความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน อาทิ แบบ 56-1 One Report (แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี) งบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.bangkokbank.com) โดยแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การเผยแพร่ข้อมูลที่อาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน กระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนจะเปิดเผยเมื่อข้อมูลดังกล่าวได้มีการเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้มีการกำหนดผู้มีสิทธิในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ โดยแบ่งเป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้การสื่อความของธนาคารมีความชัดเจน ถูกต้อง โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยพิจารณาถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดระบบการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนตนอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารกำหนดและทบทวนจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมต่าง ๆ รวมทั้งกฎเกณฑ์ของทางการ หรือมาตรฐานที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนได้มาตรฐานจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industrial Code of Conduct) ปี 2560 แล้วนั้น

จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร เป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาที่ยั่งยืน รวมทั้งธำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือในความเป็นสถาบันการเงิน ดังนั้น ธนาคารจึงส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารเป็นไปตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้กำหนดและเผยแพร่รายละเอียดจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจบนเว็บไซต์ธนาคาร (www.bangkokbank.com) ในหัวข้อ “เกี่ยวกับธนาคาร” หัวข้อย่อย “การกำกับดูแลกิจการ” หมวด “จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ”

ธนาคารสนับสนุนให้บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของแต่ละบริษัท

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจตระหนักรู้ ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ในการนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกคนมีส่วนสำคัญต่อการดำเนินการโดยมีกรรมการและผู้บริหารของธนาคารเป็นแบบอย่างที่ดีในการประพฤติปฏิบัติ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการสื่อสาร การอบรมและการให้ความรู้ และการสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ตลอดจนจัดให้มีนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติ รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ที่จัดทำโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับใช้ให้เหมาะสมตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร

ในปี 2566 ธนาคารได้ดำเนินการเกี่ยวกับการปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาสู่ความยั่งยืนที่สำคัญ ดังนี้

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประจำปี 2566 ในประเด็นเกี่ยวกับภัยการเงินในรูปแบบใหม่ ซึ่งผู้ทุจริตจะใช้บัญชีเงินฝากเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการหลอกลวงผู้เสียหาย รวมทั้งได้มีการหารือเกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคารตามพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566
- ธนาคารได้จัดทำนโยบายการไม่เลือกปฏิบัติและการต่อต้านการคุกคาม (Non-discrimination and Anti-harassment Policy) และนโยบายความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้งปรับปรุงนโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน (Whistleblowing Policy)
- การจัดอบรมและกิจกรรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้กับผู้บริหารและพนักงาน ดังนี้
  - การจัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) โดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก
  - การจัดอบรมความรู้เกี่ยวกับ PDPA อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องภายใต้พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
  - การจัดอบรม ทบทวนความรู้เกี่ยวกับ Cybersecurity, Phishing เพื่อให้ข้อมูลความรู้ด้านความปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ โดยจัดอบรมผ่าน e-Learning และกิจกรรม Cybersecurity Forum
  - การจัดอบรม ทบทวนความรู้เกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)
  - การจัดอบรม ทบทวนความรู้เกี่ยวกับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- ผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการและการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้
  - การประเมินการกำกับดูแลกิจการประจำปี 2566 ในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2566 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
  - การประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในระดับ “ดีเยี่ยม” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

- สืบเนื่องจากในปี 2565 ที่ธนาคารได้ร่วมประกาศเจตนารมณ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Declaration) พร้อมกับสมาชิกอื่นๆของสมาคมธนาคารไทย เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของภาคการธนาคารในประเทศไทย ในปี 2566 ธนาคารได้ร่วมกับสมาชิกอื่น ๆ ของสมาคมธนาคารไทยขับเคลื่อนการกำหนดตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านความยั่งยืนเพื่อให้เกิดการติดตามผลการปฏิบัติตามเจตนารมณ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลอย่างเป็นรูปธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ประกาศเจตจำนงในการร่วมขับเคลื่อนเป้าหมาย Bangkok Goals on Bio-Circular-Green Economy โดยกำหนดเป้าหมาย Zero Waste to Landfill ที่อาคารสำนักงานพระราม 3 ภายในปี 2568
- ธนาคารได้ร่วมมือกับหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนและผลักดันการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการธนาคารเพื่อความยั่งยืน โดยในปี 2566 ธนาคารได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย และธนาคารสมาชิกในการคัดเลือก และกำหนดตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนของภาคการธนาคาร เพื่อให้สามารถติดตามการดำเนินงานได้อย่างเป็นรูปธรรม ตลอดจนได้ร่วมจัดทำ Industry Handbook ขึ้น เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติในเรื่อง Governance, Strategy, Risk Management and Disclosure เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ภาคการธนาคารในการแก้ไขปัญหาสำคัญด้าน ESG การสร้างความตระหนักรู้แก่ผู้มีส่วนได้เสียและการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยสู่ความยั่งยืน
- ธนาคารร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น หน่วยราชการในพื้นที่ และผู้ว่าราชการจังหวัดในการดำเนินโครงการ “บัวหลวงรักษ์ท่าจีน” เพื่อแก้ปัญหาขยะทะเลในบริเวณปากแม่น้ำท่าจีน จังหวัดสมุทรสาคร
- ธนาคารมีความมุ่งมั่นกับการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคง ยั่งยืน พร้อมรับมือกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ตลอดจนแสดงให้เห็นถึงพัฒนาการที่สำคัญในการเปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เช่น นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม เป้าหมาย ข้อมูลผลการดำเนินงานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม และการดำเนินงานต่อพนักงาน ชุมชน และสังคมผ่านกระบวนการทางธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการด้านสภาพภูมิอากาศ โดยมีการประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงมีส่วนร่วมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยธนาคารได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิกในรายงาน The Sustainability Yearbook 2023 จัดทำโดย S&P Global และได้รับคัดเลือกให้เป็นบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” Thailand Sustainability Investment หรือ THSI ประจำปี 2566 รวมทั้งได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิกของดัชนี SET THSI ประจำปี 2566 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนได้รับ ESG Rating ในระดับ AA จากการประเมินความยั่งยืนประจำปี 2566 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ได้แจ้งผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในโครงการสำรวจการกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2566 โดยธนาคารได้รับการประเมินผลอยู่ในระดับร้อยละ 107 และการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2566 ของธนาคาร ที่ดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมนักลงทุน ธนาคารได้คะแนน 94.5 คะแนน ซึ่งเป็นระดับดีเยี่ยม

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

1. **นายพรเทพ พรประภา**
   - ประธานกรรมการ

2. **นายเดชา ตุลานันท์**
   - รองประธานกรรมการ
   - ประธานกรรมการบริหาร

3. **นายศิริ จิระพงษ์พันธ์**
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานกรรมการตรวจสอบ

4. **นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์**
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

5. **นายอรุณ จิรชวาลา**[/1]
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
   - กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : [/1] นายอรุณ จิรชวาลา เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2567

6. **นายโชคชัย นิลเจียรสกุล**
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
   - กรรมการกำกับความเสี่ยง

7. **นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์**
   - กรรมการอิสระ
   - กรรมการตรวจสอบ
   - กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8. **นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล**
   - กรรมการอิสระ
   - กรรมการกำกับดูแลกิจการ

9. **นายปรีดี ดาวฉาย[/2]**
   - กรรมการอิสระ
   - กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

10. **นายอมร จันทรสมบูรณ์**
    - กรรมการบริหาร
    - กรรมการกำกับความเสี่ยง

หมายเหตุ : [/2] นายปรีดี ดาวฉาย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบแทนนายอรุณ จิรชวาลา เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2567

11. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์
- รองประธานกรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

12. นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์
- กรรมการบริหาร

13. นายจรัมพร โชติกเสถียร
- กรรมการบริหาร

14. นายชาติศิริ โสภณพนิช
- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

15. นายสุวรรณ แทนสถิตย์
- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

16. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู
- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

17. นายบุญส่ง บุณยะสาระนันท์
- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

18. Mr. Chong Toh
- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

19. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล
- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ
- เลขานุการบริษัท

20. นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต
- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายปรีดี ดาวฉาย ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายปิติ สิทธิอำนวย ซึ่งถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2565 โดยนายปรีดี ดาวฉาย เป็นกรรมการอิสระ และแต่งตั้งนางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต รองผู้จัดการใหญ่ เป็นกรรมการแทนนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2565

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายพรเทพ พรประภา กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นประธานกรรมการ และแต่งตั้งนายปรีดี ดาวฉาย เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายเดชา ตุลานันท์ ประธานกรรมการบริหาร เป็นรองประธานกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการธนาคารมีกรรมการจำนวน 20 คน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และประสบการณ์ที่หลากหลายทั้งด้านการเงินการธนาคาร การบัญชี การบริหารงานธุรกิจ การบริหารจัดการองค์กร กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

1. กรรมการอิสระ จำนวน 7 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 35 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
3. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 12 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

7.2.2 ข้อมูลของคณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อกรรมการ			ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1.	นายพรเทพ	พรประภา[/1]	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2.	นายเดชา	ตุลานันท์[/2]	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3.	นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
4.	นายชัชวิน	เจริญรัชต์ภาคย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
5.	นายอรุณ	จิรชวาลา	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
6.	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
7.	นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
8.	นางสาวพรรณสิรี	อมาตยกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการอิสระ
9.	นายปรีดี	ดาวฉาย[/3]	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
10.	นายอมร	จันทรสมบูรณ์[*]	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11.	นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์[/4*]	รองประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12.	นายพิเชฐ	ดุรงคเวโรจน์[*]	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13.	นายจรัมพร	โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
15.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
16.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
17.	นายบุญส่ง	บุณยะสาระนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
18.	Mr. Chong	Toh	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
19.	นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการบริษัท	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
20.	นางสาวนิรมาณ	ไหลสาธิต[/5]	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ : * เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคาร
/1 นายพรเทพ พรประภา ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 และลาออกจากกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2566
/2 นายเดชา ตุลานันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566
/3 นายปรีดี ดาวฉาย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566
/4 นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2566
/5 นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการบริหารจัดการกิจการธนาคารเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ เป้าหมายและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาวเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคาร โดยคำนึงถึงสภาวะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยงเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมาย คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอกับธุรกิจของธนาคาร มีโครงสร้างองค์กรที่มีการควบคุม กำกับและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งวิธีและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติกลยุทธ์และแผนธุรกิจ นโยบายต่าง ๆ จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน การแต่งตั้งและการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง และ ในเรื่องต่าง ๆ ที่กฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งระเบียบภายในของธนาคารกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการ ในฐานะผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่ดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการมีหน้าที่ดังนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม
3. ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ โดยจัดสรรเวลาสำหรับการนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ รวมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการอภิปราย และแสดงความเห็นในที่ประชุมได้อย่างอิสระ
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีในระหว่างกรรมการ

นอกจากนั้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นและควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการ

เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้อย่างพร้อมเพียง คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดนัดหมายการประชุมในรอบปีไว้ล่วงหน้า โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้แจ้งวันนัดประชุมในรอบปีให้กรรมการทราบ สำหรับปี 2566 คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมทุกเดือนในวันพฤหัสบดีของสัปดาห์ที่ 4 ของเดือน โดยเป็นการประชุมในรูปแบบ Hybrid เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่กรรมการ โดยกรรมการสามารถเข้าประชุมได้ทั้งในห้องประชุมหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ระบบ MS Teams

ในปี 2566 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร จำนวน 12 ครั้ง โดยกรรมการ (ไม่รวมกรรมการที่เข้าหรือออกระหว่างปี) ได้เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งทั้งหมด และองค์ประชุมของคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาลงมติในเรื่องต่าง ๆ มีจำนวนมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในการประชุมแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบของแต่ละวาระให้กับกรรมการ 7 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการแต่ละคนได้มีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้า เว้นแต่ในวาระที่มีความเร่งด่วน

ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับการนำเสนอข้อมูลของแต่ละวาระ พร้อมทั้งเปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการในที่ประชุมได้อภิปรายและแสดงข้อคิดเห็นในเรื่องที่มีการนำเสนอได้อย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ในวาระการพิจารณาเรื่องใดที่มีกรรมการคนใดคนหนึ่งมีส่วนได้เสีย กรรมการที่มีส่วนได้เสียคนนั้นจะไม่เข้าร่วมพิจารณาลงมติตัดสินใจในเรื่องดังกล่าว

เพื่อให้กรรมการอิสระสามารถแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ในเรื่องการบริหารจัดการของธนาคารนอกเหนือจากเรื่องที่เสนอในการประชุมคณะกรรมการ ประธานกรรมการได้จัดให้มีการประชุมและหารือร่วมกันระหว่างกรรมการอิสระในวันที่ 27 เมษายน 2566 โดยกรรมการอิสระได้แสดงความคิดเห็นในเรื่องที่อยู่ในความสนใจ ทั้งนี้ ได้มีการเสนอข้อคิดเห็นจากการประชุมของกรรมการอิสระให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ

การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

(ก) คณะกรรมการบริหาร

วัตถุประสงค์

เพื่อสนับสนุนและแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารเป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนงานที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นพนักงาน จำนวน 7 ท่าน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นพนักงาน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1.	นายเดชา	ตุลานันท์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายอมร	จันทรสมบูรณ์*	กรรมการบริหาร
3.	นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์*	กรรมการบริหาร
4.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
5.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร
6.	นายจรัมพร	โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร
7.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการบริหาร
8.	นายพิเชฐ	ดุรงคเวโรจน์*	กรรมการบริหาร
9.	นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	กรรมการบริหาร
10.	นางสาวนิรมาณ	ไหลสาธิต	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ : * กรรมการที่ไม่ได้เป็นพนักงาน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารประจำวัน ภายในกรอบอำนาจอนุมัติที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารโดยสรุปมีดังนี้

1. พิจารณานโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
2. กลั่นกรองเรื่องต่าง ๆ ที่ต้องเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ รวมทั้งรายงานการดำเนินงานภายในธนาคารที่มีความสำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
3. ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนตลอดจนการดำเนินงานต่าง ๆ ซึ่งเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร ภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการ

การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารมีกำหนดนัดประชุมทุกวันอังคารและวันพฤหัสบดีของแต่ละสัปดาห์ โดยมีการประชุมจำนวนทั้งสิ้น 98 ครั้ง

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งสอบทานให้รายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความถูกต้องและเพียงพอ

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1.	นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายอรุณ	จิรชวาลา	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์	กรรมการตรวจสอบ

โดยนายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายอรุณ จิรชวาลา เป็นผู้ที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบัญชีหรือการเงินอย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลโดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงานและการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบ และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใด ๆ ในการเข้าถึงข้อมูลและเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
9. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด
10. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ภายในขอบเขตความรับผิดชอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมทั้งมีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 17 ครั้ง

(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคล เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการในคณะ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1.	นายชัชวิน	เจริญรัชต์ภาคย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2.	นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3.	นายปรีดี	ดาวฉาย	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โดยนายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ เป็นกรรมการอิสระและไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนายปรีดี ดาวฉาย เป็นกรรมการอิสระ

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. ด้านการสรรหา

1.1 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
   (1) กรรมการ
   (2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ที่ไม่ใช่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
   (3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

1.2 คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

1.3 ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

2. ด้านการกำหนดค่าตอบแทน

2.1 กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

2.2 ดูแลกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

2.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมทั้งนี้ในรอบปี2566ที่ผ่านมาคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

(ง) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ รวมทั้งนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1.	นายอรุณ	จิรชวาลา	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2.	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3.	นายอมร	จันทรสมบูรณ์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยนายอรุณ จิรชวาลา และนายโชคชัย นิลเจียรสกุล เป็นกรรมการอิสระ นายอมร จันทรสมบูรณ์ และนายสุวรรณ แทนสถิตย์ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยองค์ประกอบของนโยบายครอบคลุมถึง
   - ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ
   - การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
   - กระบวนการและวิธีการในการประเมินและการวัดความเสี่ยง
   - การควบคุมและการจัดการความเสี่ยง เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น
   - การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP)
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. พิจารณากลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้รองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
5. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายและความมีประสิทธิผลของนโยบายที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
7. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง
8. ดำเนินการในเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

การประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวม 13 ครั้ง โดย 1 ครั้งเป็นการเข้าประชุมของกรรมการกำกับความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ

(จ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ในด้านการกำกับดูแลธนาคาร ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และด้านความยั่งยืน ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินกิจการของธนาคารมีความยั่งยืน ความโปร่งใส ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี และเป็นที่ไว้วางใจของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในระยะยาว

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1.	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2.	นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3.	นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
4.	นางสาวพรรณสิรี	อมาตยกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
   - 1.1 กำหนดหลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมกับธนาคาร
   - 1.2 กำหนดและทบทวนแนวปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจัดทำและทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณคู่ค้า
   - 1.3 พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคารและเสนอข้อบังคับคณะกรรมการสำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
   - 1.4 เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของคู่ค้า
   - 1.5 ทบทวนและเสนอข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ธนาคารเผยแพร่ต่อสาธารณะ
   - 1.6 ดูแลให้หลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ
   - 1.7 ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

2. ด้านการพัฒนาความยั่งยืน
   - 2.1 กำหนดหลักการด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน ที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมกับธนาคาร
   - 2.2 พิจารณาแผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริบททางสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมถึง
     - 2.2.1 การบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
     - 2.2.2 การสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและการให้ความรู้ทางการเงิน
     - 2.2.3 การปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงและแสวงหาโอกาสทางธุรกิจจากความท้าทายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
     - 2.2.4 การพัฒนาชุมชนและสังคม
     - 2.2.5 เรื่องอื่น ๆ ด้านความยั่งยืน
   - 2.3 ให้ความคิดเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล รวมถึงการผนวกประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อมและธรรมาภิบาลเข้าไปในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
   - 2.4 ทบทวนและเสนอข้อความประกาศเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่ธนาคารเผยแพร่ต่อสาธารณะ
   - 2.5 ดูแลให้หลักการด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติและดำเนินงานภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน
   - 2.6 ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

การประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2566 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งมีความหมายตามนัยของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ มีดังนี้

1.	นายเดชา	ตุลานันท์	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
2.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
4.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5.	นายจรัมพร	โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร
6.	นายบุญส่ง	บุณยะสาระนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
7.	Mr. Chong	Toh	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
8.	นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
9.	นางสาวนิรมาณ	ไหลสาธิต	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
10.	นางสาวสุธีรา	ศรีไพบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11.	นางสาวรัชดา	ธีรธราธร	รองผู้จัดการใหญ่
12.	นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
13.	นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่
14.	นายคณิต	สีห์[/1]	รองผู้จัดการใหญ่
15.	นายทึกก้อง	รักเผ่าพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่
16.	Mr. Ian Guy	Gillard	รองผู้จัดการใหญ่
17.	นายธวัช	ตรีวรรณกุล	รองผู้จัดการใหญ่
18.	นายสอาด	ธีรโรจนวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่
19.	นางอรนุช	นำพูลสุขสันติ์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน

หมายเหตุ : [/1] เกษียณอายุ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2567

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีขนาดใกล้เคียงกับธนาคารหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้รับผิดชอบการพิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้บริหารรวมถึงประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร การกำหนดค่าตอบแทนเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนประกอบด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน และด้านการพัฒนาบุคลากร เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ การเติบโตของรายได้ การเติบโตของสินเชื่อ คุณภาพของสินทรัพย์ ความพึงพอใจของลูกค้า การบริหารค่าใช้จ่าย ตลอดจนตัวชี้วัดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”

7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในปี 2566 ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จในปี 2566 รวม 20 ราย เป็นเงิน 141.205 ล้านบาท เทียบกับ ในปี 2565 รวม 21 ราย เป็นเงิน 136.714 ล้านบาท
2. ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2566 รวม 18 ราย เป็นเงิน 1,070.74 ล้านบาท เทียบกับปี 2565 รวม 18 ราย เป็นเงิน 993.09 ล้านบาท
3. ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2566 รวม 62 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,668.59 ล้านบาท

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคารซึ่งเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่า ดูแล และส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน บนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน เพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

1. **ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน**

   ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตก้าวหน้าอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยมุ่งสร้าง Employee Experience (ประสบการณ์ที่ดีของพนักงาน) อย่างต่อเนื่อง ในหลายด้าน รวมถึงการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการ ให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมและทั่วถึง ทั้งในเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ครอบคลุมตั้งแต่การดูแลชีวิตความเป็นอยู่ สภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี อาชีวอนามัยและความปลอดภัย เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุขและมีประสิทธิภาพ ผูกพัน และเติบโตไปด้วยกันกับธนาคาร

   ธนาคารได้กำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน รวมทั้งพิจารณาจ่ายโบนัสให้แก่พนักงานตามผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินการปฏิบัติงานของพนักงาน และสภาวะเศรษฐกิจโดยรวม โดยคำนึงถึงการจูงใจให้พนักงานปฏิบัติงานให้ดีขึ้นทั้งในด้านปริมาณและคุณภาพ ทำงานอย่างเต็มความรู้ความสามารถของแต่ละบุคคล นอกจากนั้น ธนาคารยังจัดให้มีสวัสดิการในด้านต่าง ๆ เช่น การรักษาพยาบาล สถานที่ออกกำลังกายเพื่อส่งเสริมสุขภาพที่ดี เป็นต้นทั้งนี้เพื่อให้พนักงานมีสถานะความเป็นอยู่ที่ดี ธนาคารยังจัดให้มีสวัสดิการสินเชื่อเงินกู้อัตราดอกเบี้ยอัตราต่ำ รวมทั้งจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้พนักงานมีเงินไว้ใช้ในยามเกษียณอายุจากธนาคารอีกด้วย

   นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ดูแลทุกข์สุขและความเดือดร้อนของพนักงานอย่างใกล้ชิด โดยในปี 2566 ธนาคารได้อนุมัติจ่ายเงินช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนเป็นกรณีพิเศษให้แก่พนักงานเพื่อแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายจากค่าครองชีพ อัตราเงินเฟ้อและราคาสินค้าอุปโภคบริโภคที่เพิ่มขึ้นอีกด้วย

2. **การพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน**

   ปี 2566 แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 จะเริ่มคลี่คลายลง แต่ยังมีความท้าทายด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงการแข่งขันที่สูงขึ้นทั้งในภาคธนาคารและผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) อันส่งผลให้ธนาคารจำเป็นต้องปรับตัวและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน (Competitiveness) และพัฒนาสู่ความยั่งยืน

   ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้และทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างให้พนักงานมีวิสัยทัศน์ทั้งในด้านธุรกิจและการใช้เทคโนโลยี ตลอดจนสร้างให้เป็นผู้นำที่มีความยืดหยุ่น มีทักษะที่จำเป็นสำหรับบริหารธุรกิจในอนาคต เพื่อตอบโจทย์การทำงานและการตัดสินใจในยุคใหม่ที่ต้องปรับตัวพร้อมรับกับการเปลี่ยนแปลงทุกสถานการณ์

3. **การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน**

   ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตก้าวหน้าและร่วมกันขับเคลื่อนธนาคารไปสู่การเป็นธนาคารแห่งอนาคต (Future Bank) ได้ ในปี 2566 ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะความรู้ 2 มิติควบคู่กันไปทั้งในมิติการพัฒนาทักษะของธนาคาร (Business as Usual: BAU) ที่มีความจำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานในปัจจุบันและมิติการส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifelong Learning) สำหรับทักษะที่สำคัญต่อการทำงานในอนาคต (Future Skill) โดยมีรายละเอียดดังนี้

   3.1 **มิติการพัฒนาทักษะของธนาคาร** (Business as Usual: BAU): เน้นการพัฒนาทักษะเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งแบ่งเป็น 3 ด้าน ได้แก่

   3.1.1 **ด้านสินเชื่อ**

   เพื่อพัฒนาพนักงานสินเชื่อให้มีความเชี่ยวชาญในด้านสินเชื่อ (Credit Skill) และด้านการเงิน (Financial Skill) ทั้งในส่วนของหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งการพัฒนาเป็น 3 ระดับ คือ ระดับต้น (Basic Level) ระดับกลาง (Intermediate Level) และระดับสูง (Advance Level) เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อสามารถวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าได้อย่างถูกต้องเหมาะสมและมีจรรยาบรรณ อันนำไปสู่การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ได้พัฒนาให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในระบบงานใหม่ ตั้งแต่การจัดทำข้อมูลลูกค้า การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า ตลอดจนการนำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และการติดตามการใช้สินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขของธนาคาร โดยมีการฝึกปฏิบัติ และสอบวัดผลการเรียนรู้

   3.1.2 **ด้านการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partnership)**

   เพื่อเตรียมความพร้อมให้พนักงานสินเชื่อและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในด้าน Product & Service สามารถเป็นที่ปรึกษามืออาชีพผ่านการปลูกฝังแนวคิดเชิงธุรกิจ (Business Mindset) ที่เน้นทักษะสำคัญ 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการขาย (Selling Skills) โดยเน้นการขายที่สามารถค้นหาความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า และสามารถนำเสนอ Total Solution ที่ตอบโจทย์ความต้องการได้อย่างเหมาะสม 2. ด้านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ (Product Skills) โดยเน้นการส่งมอบคุณค่า และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์ และตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า และ 3. ด้านธุรกิจ (Business Skills) เน้นการเพิ่มความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจในอุตสาหกรรมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานสามารถเป็นที่ปรึกษาให้แก่ลูกค้าได้อย่างเชี่ยวชาญ ช่วยให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยมีวัดผลทั้งในรูปแบบของการวัดความรู้ความเข้าใจ และการประเมินติดตามผลการนำไปปรับใช้หลังการอบรม (Pre-Post Assessment)

3.1.3 ด้านภาวะการเป็นผู้นำ (Leadership)

เพื่อเสริมสร้างทักษะการเป็นผู้นำให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายอย่างยั่งยืน โดยเน้นทักษะที่ผู้นำต้องมีทั้ง 5 ด้าน กล่าวคือ 1. ความสามารถในการสื่อความ (Communication Excellence) 2. การสำนึกในความถูกต้อง (Integrity) 3. ความมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จ (Drive for Success) 4. การทำงานเป็นทีม (Teamwork) และ 5. การให้บริการที่คำนึงถึงความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ (Customer Obsession)

3.2 มิติการส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตในทักษะที่จำเป็นต่อการทำงานในอนาคต (Future Skill)

ธนาคารส่งเสริมสังคมแห่งการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifelong Learning Community) โดยมีหลักสูตรการพัฒนาครอบคลุมเรื่องการทำงาน การฝึกฝนตนเอง การพัฒนาวิธีคิดวิเคราะห์ ทักษะที่จำเป็นเฉพาะทางสำหรับวิชาชีพ (Hard Skills) และทักษะความสามารถเชิงสมรรถนะ (Soft Skills) เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการทำงานในโลกอนาคต ผ่านรูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลาย เช่น การเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล “BBLearn” การเรียนรู้ในห้องเรียนเสมือนจริง (Virtual Class) และการประชุมเชิงปฏิบัติการโดยใช้การทำโครงการจริงเป็นฐาน (Project Based Workshop)

นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับผู้เชี่ยวชาญทั้งจากภายในและภายนอกในการออกแบบหลักสูตรและแนวทางการพัฒนากระบวนการเรียนรู้และความคิดเชิงตรรกะที่สามารถตอบโจทย์ธุรกิจของธนาคาร โดยเน้นการเรียนรู้จากการลงมือทำงานจริงและการสร้างผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรม ซึ่งแนวทางใหม่นี้ได้ถูกนำมาใช้ในบางโครงการฝึกอบรมและพัฒนาศักยภาพของพนักงานในธนาคาร เช่น โครงการ Tech Adoption Challenge Season 3 รวมทั้งการเรียนรู้ที่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและ Mindset ผ่านกระบวนการสร้าง Coaching Culture ตลอดจนการพัฒนาตามแนวนโยบายของธนาคารที่มุ่งเน้นการพัฒนาสู่ความยั่งยืน ซึ่งในปี 2566 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการให้ความรู้กับพนักงาน ให้เห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาความยั่งยืน ทั้งมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมีการอบรมเพื่อสร้างความตระหนักรู้และให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) และ Climate Change ให้กับพนักงานและผู้บริหาร นอกจากนี้ ธนาคารยังให้การสนับสนุนการประกอบธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคม ธรรมาภิบาล พร้อมทั้งให้คำแนะนำทางธุรกิจและสินเชื่อที่นำไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ เช่น การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) เป็นต้น เพื่อเพิ่มคุณค่าให้กับธุรกิจของลูกค้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG และนำไปสู่การเป็น Sustainable Banking อย่างแท้จริง

4. ความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และมีสถานที่ทำงานที่เหมาะสมและเอื้ออำนวยการทำงานให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัยของพนักงานเป็นสำคัญ ธนาคารมีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวเนื่องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยเนื่องจากการทำงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 28,286 คน แยกตามสายงานหลักดังนี้

		จำนวนพนักงาน (คน)
1.	เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	18
2.	สายงานธุรกิจ	12,073
3.	สายงานสนับสนุน	7,334
4.	บริษัทย่อย	8,861
	รวม	**28,286**

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 รายชื่อผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน	:	นางอรนุช นำพูลสุขสันติ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน
เลขานุการบริษัท	:	นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการบริษัท
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน	:	นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	:	นางสาวศรียุดา เอกจิตรพันธ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล

7.6.2 รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและต่างประเทศ เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยยึดมั่นแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของธนาคาร www.bangkokbank.com รวมถึงการจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน และการเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุนต่าง ๆ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ ปัจจุบันธนาคารมอบหมายให้ นางสุมัธยา ผลวัฒนะ Vice President ผู้จัดการนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์

สำหรับปี 2566 นักลงทุนสัมพันธ์ได้มีการจัดกิจกรรม ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	125	135	194
การประชุมแบบกลุ่ม (Group Meeting)	5	169	199
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	9	212	267

ข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์
หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ : 0-2626-4982
อีเมล : ir@bangkokbank.com
เว็บไซต์ : www.bangkokbank.com

7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทในเครือได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือ รวมทั้งบริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ในต่างประเทศ โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

   ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 26,554,500 บาท

   ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาและบริษัทในเครือในต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 13,771,736 บาท

2. ค่าบริการอื่น

   ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะและบริการให้คำปรึกษาที่จ่ายให้แก่ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือ จำนวน 2,465,000 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 785,000 บาท

   นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะและการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 1,395,796 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,067,911 บาท

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจ ซึ่งเป็นจุดมุ่งหมายการดำเนินงานของธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ทั้งความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มในอนาคต และสภาวะการแข่งขันในตลาด พร้อมทั้งอนุมัติกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปี นำเสนอโดยฝ่ายจัดการ ซึ่งสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร และติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติ โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงานอย่างสม่ำเสมอ ดูแลให้มีการประเมินเงินกองทุนของธนาคารให้เพียงพอในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ คณะกรรมการธนาคารได้ดูแลให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบตรวจสอบและควบคุมดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และกำหนดนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ดูแลให้มีการให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่ตรงกับความต้องการและได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม นอกจากนั้นคณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลให้มีการพัฒนาระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและรองรับกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากเทคโนโลยี

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ความรู้และทักษะในสาขาวิชาชีพที่ต้องการในการดำเนินงานของธนาคารที่ยังขาดอยู่โดยใช้ Board Skill Matrix คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้โดยพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวในด้านความซื่อสัตย์สุจริตความรับผิดชอบและจริยธรรม สามารถอุทิศเวลาให้กับการทำหน้าที่กรรมการได้อย่างเต็มที่ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความสามารถ ทักษะวิชาชีพเฉพาะด้าน ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความชำนาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา และพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาโครงสร้าง องค์ประกอบ ของคณะกรรมการ เพื่อให้มีความหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ ทักษะ ความชำนาญ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยไม่จำกัด เพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอชื่อบุคคลที่ผ่านการพิจารณาต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความเห็นชอบก่อนการเสนอขออนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมกับการเป็นกรรมการให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา โดยผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของธนาคารและเสนอชื่อล่วงหน้าภายในเวลาที่กำหนด

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการแนะนำกรรมการใหม่ให้รู้จักกับกรรมการร่วมคณะ และจัดปฐมนิเทศเพื่อให้ทราบถึงการดำเนินธุรกิจของธนาคาร วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร และบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ

การพัฒนากรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยธนาคารสนับสนุนกรรมการและผู้บริหารให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายอรุณ จิรชวาลา นายจรัมพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายพรเทพ พรประภา นายอรุณ จิรชวาลา นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล และ Mr. Chong Toh

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ในปี 2566 กรรมการได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรและการสัมมนา ดังนี้

วันที่	หัวข้อ	กรรมการที่เข้าร่วม
7 ตุลาคม 2565 - 24 มิถุนายน 2566	ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง, สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล
26 เมษายน 2566	สัมมนาเศรษฐกิจ ครั้งที่ 1 ประจำปี 2566	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
21 สิงหาคม 2566	บทบาทกรรมการต่อการบริหารเหตุการณ์ภัยคุกคามไซเบอร์, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล
6 ตุลาคม 2566	Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 209, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต
27 ตุลาคม 2566	Webinar Refreshment Risk Management “Accerelating Inclusive Digital Economy Transformation and Sustainability Economic Growth (and impact on Risk Based Bank Rating and Risk Appetite)”	นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต
27 ตุลาคม 2566	Accelerating the Inclusive Digital Economy and the Sustainable Economy Transformations, Indonesia	Mr. Chong Toh
2 พฤศจิกายน 2566	สัมมนา AEC Business Forum 2023 ภายใต้แนวคิด ASEAN RISING: Capture New Growth, ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	นายอรุณ จิรชวาลา นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
2 พฤศจิกายน 2566	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของภาคการเงิน, ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
9 พฤศจิกายน 2566	Director’s Briefing: Sustainability Trends in Business across Industries, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์
30 พฤศจิกายน 2566	AML/CFT Forum, สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	นายชาติศิริ โสภณพณิช นายอรุณ จิรชวาลา นายศิริ จิระพงษ์พันธ์

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น และนำผลการประเมินที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร มี 2 รูปแบบ ได้แก่

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะและกรรมการรายบุคคล
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการท่านอื่น โดยใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Assessment) โดยการประเมินทั้ง 2 วิธี ใช้แบบการประเมินที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารแบบรายคณะ

ประกอบด้วย

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของกรรมการแบบรายบุคคล

ประกอบด้วย

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

หัวข้อหลักในการประเมินกรรมการร่วมคณะแบบไขว้

ประกอบด้วย

1. ความสม่ำเสมอในการเข้าร่วมประชุม
2. การเตรียมตัวเข้าประชุม
3. การแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม
4. การให้ความร่วมมือ
5. การเป็นตัวแทนในการแสดงภาพลักษณ์ของธนาคารต่อบุคคลภายนอก

สำหรับกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินทั้ง 3 ชุดดังกล่าวให้แก่กรรมการเพื่อประเมิน และรวบรวมแบบประเมินจากกรรมการเพื่อนำส่งให้แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมินเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในปี 2566 โดยรวมอยู่ในระดับพอใจ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2566 คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมา ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป

การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ โดยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ เป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจัดทำการประเมิน และเป็นผู้รวบรวมแบบประเมิน ประมวล และสรุปผลการประเมิน นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทราบ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

ทั้งนี้ ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดในปี 2566 อยู่ในระดับพอใจ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการชุดย่อยปฏิบัติหน้าที่ได้ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ประเมิน โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางของแบบประเมิน CEO ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อหลักในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เช่น ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผน

และผลปฏิบัติทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินให้ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ

การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การพิจารณาคัดเลือกผู้ที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองเบื้องต้น โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความชำนาญที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ทักษะการเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ ศักยภาพและความพร้อมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากลั่นกรองคุณสมบัติ พร้อมเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดเลือกและพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสม จะพิจารณาจากความรู้ความเชี่ยวชาญ กระบวนการทางความคิด (Mindset) ความคิดในเชิงกลยุทธ์ ประสบการณ์ ภาวะความเป็นผู้นำ ความรับผิดชอบ และการตัดสินใจแก้ปัญหา ซึ่งมีการพัฒนาและเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่ผ่านการพิจารณา โดยการส่งเข้าอบรมหลักสูตรด้านการบริหารจัดการและหลักสูตรด้านภาวะผู้นำ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร รวมทั้งมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ที่สร้างโอกาสในการเรียนรู้ เพื่อเพิ่มทักษะความเชี่ยวชาญในงานเฉพาะด้าน และทักษะการประสานงานกับหน่วยงานอื่นในธนาคาร

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

สรุปการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2566 ดังนี้

หน่วย: จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ			คณะกรรมการธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566
1.	นายพรเทพ	พรประภา[/1]	11/12	0/1
2.	นายเดชา	ตุลานันท์[/2]	11/12	1/1
3.	นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์	12/12	1/1
4.	นายชัชวิน	เจริญรัชต์ภาคย์	12/12	1/1
5.	นายอรุณ	จิรชวาลา	12/12	0/1
6.	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	12/12	1/1
7.	นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์	11/12	1/1
8.	นางสาวพรรณสิรี	อมาตยกุล	12/12	1/1
9.	นายปรีดี	ดาวฉาย[/3]	11/11	1/1
10.	นายอมร	จันทรสมบูรณ์	12/12	1/1
11.	นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์[/4]	12/12	0/1
12.	นายพิเชฐ	ดุรงคเวโรจน์	12/12	1/1
13.	นายจรัมพร	โชติกเสถียร	12/12	1/1
14.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	12/12	1/1
15.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	11/12	1/1
16.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	12/12	1/1
17.	นายบุญส่ง	บุณยะสาระนันท์	12/12	1/1
18.	Mr. Chong	Toh	11/12	1/1
19.	นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	12/12	1/1
20.	นางสาวนิรมาณ	ไหลสาธิต[/5]	11/11	1/1

หมายเหตุ:
/1 นายพรเทพ พรประภา ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 และลาออกจากกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2566
/2 นายเดชา ตุลานันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566
/3 นายปรีดี ดาวฉาย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566
/4 นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2566
/5 นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2566 มี 3 ลักษณะ ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อเดือน)

หน่วย: บาท

คณะกรรมการธนาคาร	
ประธานกรรมการ	450,000
รองประธานกรรมการ	300,000
กรรมการธนาคาร	250,000
คณะกรรมการชุดย่อย	
กรรมการบริหาร	50,000
กรรมการตรวจสอบ	50,000
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	50,000
กรรมการกำกับความเสี่ยง	50,000
กรรมการกำกับดูแลกิจการ	50,000

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นกรรมการชุดย่อยหลายคณะ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยเพียงคณะเดียว และกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย

เงินบำเหน็จรางวัล (ต่อปี)

หน่วย: บาท

ประธานกรรมการ	5,500,000
รองประธานกรรมการ	4,000,000
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	4,000,000
กรรมการธนาคาร	3,520,000

ผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร ปี 2566 และปี 2565

หน่วย: บาท

รายชื่อกรรมการ		2566	2565
1. นายพรเทพ	พรประภา[/1]	10,771,000	7,120,000
2. นายเดชา	ตุลานันท์[/2]	7,330,000	6,520,000
3. นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์	7,600,000	7,441,000
4. นายชัชวิน	เจริญรัชต์ภาคย์	7,120,000	7,120,000
5. นายอรุณ	จิรชวาลา	7,120,000	7,120,000
6. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	7,120,000	7,120,000
7. นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์	7,120,000	6,970,000
8. นางสาวพรรณสิรี	อมาตยกุล	7,120,000	6,970,000
9. นายปรีดี	ดาวฉาย[/3]	6,677,000	-
10. นายอมร	จันทรสมบูรณ์	7,120,000	7,120,000
11. นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์[/4]	7,120,000	7,120,000
12. นายพิเชฐ	ดุรงคเวโรจน์	7,120,000	7,120,000
13. นายจรัมพร	โชติกเสถียร	6,520,000	6,520,000
14. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	6,520,000	6,520,000
15. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	6,520,000	6,520,000
16. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	6,520,000	6,520,000
17. นายบุญส่ง	บุณยะสาระนันท์	6,520,000	6,520,000
18. Mr. Chong	Toh	6,520,000	4,890,000
19. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	6,520,000	4,890,000
20. นางสาวนิรมาณ	ไหลสาธิต[/5]	6,227,000	-

หมายเหตุ:
/1 นายพรเทพ พรประภา ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 และลาออกจากกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2566
/2 นายเดชา ตุลานันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566
/3 นายปรีดี ดาวฉาย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566
/4 นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2566
/5 นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยการส่งตัวแทนของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว เพื่อการติดตามดูแลการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อย รวมทั้งติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กฎหมายกำหนด ซึ่งการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น จะพิจารณาตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ ตลอดจนนโยบายของบริษัท และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนั้น ธนาคารมีกระบวนการในติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยกำหนดให้บริษัทย่อยจะนำเสนอแผนธุรกิจประจำปี และให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมรายงานผลการดำเนินงานให้ธนาคารทราบทุกปี

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยแจ้งข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และการเป็นกรรมการในกิจการต่าง ๆ ของตนเองและคู่สมรส รวมทั้งข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยกรรมการได้รายงานการมีส่วนได้เสียให้กับเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการระหว่างกัน กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลและป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ และเผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ เช่น การห้ามใช้ข้อมูลมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่ตนได้ล่วงรู้มาและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ก่อนที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลนั้นเป็นการทั่วไป การห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน การซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส จนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาสนั้น เป็นต้น

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีปัจจัยอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามแบบการรายงาน และภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว โดยเลขานุการบริษัทจะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

(3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และจะไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารเสนอ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริตเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ขึ้น นอกจากนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยง

จากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Compliance Assessment Checklist) และธนาคารได้จัดให้มีแนวปฏิบัติที่ดีที่เหมาะสมกับความเสี่ยงและสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับผู้ที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสโดยปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสต่อผู้บริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับคู่ค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัทหรือหน่วยงานกำกับดูแลในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน คือ กรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืน แนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) สะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารมุ่งหมายและมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนการดำเนินการด้วยดี

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

(4) การแจ้งเบาะแส

ธนาคารเปิดรับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ และให้ความเป็นธรรม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความไม่ถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรม ผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) ซึ่งครอบคลุมถึงช่องทางในการรับแจ้ง กระบวนการจัดการ กรอบเวลาดำเนินการที่เหมาะสม และการให้ความคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแสและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกลั่นแกล้ง โดยมีหน่วยงานกำกับดูแลทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการดำเนินการ ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถดูรายละเอียดได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

หน่วย: จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ			คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 17 ครั้ง
1.	นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์	17/17
2.	นายอรุณ	จิรชวาลา	17/17
3.	นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์	17/17

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของกรรมการในปี 2566 ดังนี้

หน่วย: จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ			คณะกรรมการบริหารประชุมรวม 98 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประชุมรวม 13 ครั้ง*	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประชุมรวม 4 ครั้ง
1.	นายพรเทพ	พรประภา[/1]		2/3		
2.	นายเดชา	ตุลานันท์[/2]	26/98			
3.	นายชัชวิน	เจริญรัชต์ภาคย์		13/13		
4.	นายอรุณ	จิรชวาลา			13/13	
5.	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล			13/13	4/4
6.	นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์		13/13		
7.	นางสาวพรรณสิรี	อมาตยกุล				4/4
8.	นายปรีดี	ดาวฉาย[/3]		9/9		
9.	นายอมร	จันทรสมบูรณ์	95/98		12/13	
10.	นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์[/4]	89/98			4/4
11.	นายพิเชฐ	ดุรงคเวโรจน์	89/98			
12.	นายจรัมพร	โชติกเสถียร	89/98			
13.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	77/98			
14.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	91/98		11/13	
15.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	92/98			
16.	นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	70/98			2/4
17.	นางสาวนิรมาณ	ไหลสาธิต[/5]	68/82			

หมายเหตุ :
- * เป็นการเข้าประชุมของกรรมการกำกับความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง
- /1 นายพรเทพ พรประภา ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 และลาออกจากกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2566
- /2 นายเดชา ตุลานันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566
- /3 นายปรีดี ดาวฉาย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2566
- /4 นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2566
- /5 นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

คณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยหลักของความรอบคอบ รอบด้าน เป็นอิสระ และตรงไปตรงมาต่อการเสนอแนะข้อคิดเห็นต่าง ๆ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารมีความโปร่งใส กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และรับผิดชอบต่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินระบบการควบคุมภายในได้กำหนดกรอบพิจารณาในด้านต่าง ๆ ไว้ 5 องค์ประกอบ คือ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีบุคลากรเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายใน ได้แก่ การพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี 2566 ของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อให้ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง มีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น มีอัตรากำลังและงบประมาณที่เพียงพอ และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งพิจารณาประเมินผลงานและให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนของผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องของหน่วยงาน/สาขาเป็นประจำทุกไตรมาส

การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในระยะสั้นและระยะยาว พร้อมทั้งติดตามสถานการณ์และประเมินโอกาสทางธุรกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน สภาพเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ ธนาคารได้กำหนดหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ธนาคารวางกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงหลักที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการพิจารณาเชื่อมโยงความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศทั้งด้านกายภาพ (Physical) และด้านการเปลี่ยนผ่าน (Transition) ภายใต้ฉากทัศน์ด้านภูมิอากาศ (Climate Scenario) กับความเสี่ยงหลักผ่านกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และมีระดับเงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ธนาคารปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กร โดยการส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและมีส่วนร่วมในการดูแลและควบคุมตามหลักแนวป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) เพื่อให้การกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม แนวป้องกันชั้นแรก หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานและมีหน้าที่จัดการความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม แนวป้องกันชั้นที่สอง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลมีหน้าที่ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยต้องรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนปรับปรุงกลไกการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจ รวมถึงดูแลรับผิดชอบให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ทางการ แนวป้องกันชั้นที่สาม หน่วยงานสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงาต่าง ๆ ต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความรัดกุม เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงมีการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ภายในระยะเวลาอันสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาด้านเงินกองทุนและสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตอย่างเป็นระบบ รวมถึงเป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความเสี่ยง ในแต่ละด้านของธนาคารให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

หน่วยงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กำกับดูแล มีหน้าที่ให้ความเห็นและความชัดเจนเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการ กำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงาน รวมถึงการจัดทำนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลการกำกับดูแลต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคาร

สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูล และการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบและสอบสวนในกรณีเกิดการทุจริต หรือมีการร้องเรียน นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

บริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการประเมิน ติดตาม และดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 สินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2566					31 ธันวาคม 2565					
	เงินให้สินเชื่อ[1]	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ[1]	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทร่วม											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	38	205	3	-	-	24	192	2	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	337	32	1	-	-	274	28	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	11	1	-	-	-	10	2	-	-	นายทึกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นายโชค ณ ระนอง
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	40	4	-	-	-	47	3	-	นายทึกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเยาวดี นาคะตะ
PT Honest Financial Technologies[2]	-	-	20	-	7	-	-	131	-	7	
รวมบริษัทร่วม	**-**	**49**	**603**	**39**	**8**	**-**	**34**	**646**	**33**	**8**	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**282**	**10**	**5,640**	**13**	**-**	**263**	**9**	**5,415**	**18**	**-**	
รวม	**282**	**59**	**6,243**	**52**	**8**	**263**	**43**	**6,061**	**51**	**8**	

[1] สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
[2] ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2566							31 ธันวาคม 2565							
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ/1	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ/1	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทย่อย															
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	-	196	1	-	-	-	-	-	304	1	-	นายบุญส่ง บุณยะสาระนันท์ นางพรนิจ ตุลย์วัฒนจิต/4 นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ นายสอาด ธีรโรจนวงศ์ นางณัฐพร เหลืองสุวรรณ
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	324	-	-	13	103	-	3,560	1,393	-	-	15	118	-	2,075	นางสาวรัชดา ธีรธราธร นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	-	-	4	329	133	-	-	-	-	173	328	-	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นางสาวปิยะดา สุจริตกุล/5 นางสาวรัชดา ธีรธราธร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	-	346	119	-	-	-	-	-	369	99	-	-	นางสาวสุญาณี ภูริปัญญวานิช นายไพศาล เลิศโกวิทย์
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	37	173	1	111	-	-	-	14	124	1	1,148	Mr. Chong Toh นางเยาวดี นาคะตะ
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	5	-	-	-	36	70	-	14	-	-	-	26	2,319	1,286	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ Mr. Lin Cheng Leo, Kung นางสาวรัชดา ธีรธราธร นายเจริญลาภ ธรรมณิชานนท์/6
บริษัท บัวหลวง เวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	-	124	-	-	-	-	-	-	221	-	-	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นางสาวรัชดา ธีรธราธร นายธวัช ตรีวรรณกุล นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอก แคปปิตอล จำกัด/3	-	-	-	-	282	-	-	-	-	-	-	245	-	-	Mr. Chong Toh
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	76	23,956	-	1	250	5	616	34	24,194	-	-	261	25	162	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	1,891	3	87	-	30	-	-	597	-	73	-	30	นายธวัช ตรีวรรณกุล นายรชฎ เสกตระกูล
รวมบริษัทย่อย	**405**	**23,956**	**1,892**	**400**	**1,374**	**406**	**4,450**	**1,441**	**24,194**	**597**	**398**	**1,644**	**2,674**	**4,701**	

/1 สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
/3 ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
/4 นางพรนิจ ตุลย์วัฒนจิต เกษียณอายุเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2566
/5 นางสาวปิยะดา สุจริตกุล เกษียณอายุ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2567
/6 นายเจริญลาภ ธรรมณิชานนท์ ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2566

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2566							31 ธันวาคม 2565							
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ/1	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ/1	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทร่วม															
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	-	-	38	205	3	-	-	-	-	24	192	2	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	-	-	337	32	1	-	-	-	-	274	28	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	-	11	1	-	-	-	-	-	10	2	-	-	นายกึกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นายโชค ณ ระนอง
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	40	4	-	-	-	-	-	47	3	-	นายกึกก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเยาวดี นาคะตะ
รวมบริษัทร่วม	-	-	-	49	583	39	1	-	-	-	34	515	33	1	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	282	2	5,640	5	-	-	-	263	1	5,415	2	-	
รวม	**405**	**23,956**	**2,174**	**451**	**7,597**	**450**	**4,451**	**1,441**	**24,194**	**860**	**433**	**7,574**	**2,709**	**4,702**	

/1 สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.98 ถึง 7.55 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.25 ถึง 6.35 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุน			
					วิธีราคาทุน (ล้านบาท)		วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)	
			2566	2565	2566	2565	2566	2565
บริษัทร่วม								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262	44	62
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	513	488
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	58	70
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	11.07	12.55	11	12	556	511
PT Honest Financial Technologies[/2]	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	28.79	28.79	314	314	232	290
รวม					720	721	1,403	1,421
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(172)	(172)	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					**548**	**549**	**1,403**	**1,421**

[/2] ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุนวิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
			2566	2565	2566	2565
บริษัทย่อย						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,000	2,000
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	98.71	98.71	105,010	105,010
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.91	4,772	4,772
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	90.00	90.00	1,365	1,365
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทร่วม						
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	11.07	12.55	11	12
รวม					145,084	145,085
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(268)	(268)
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					**144,816**	**144,817**

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	14	1	15	-	11	1	9
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	147	2	328	-	87	-	266
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	11	-	2	-	10	-	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	3	-	-	-	3
รวมบริษัทร่วม	**-**	**172**	**3**	**348**	**-**	**108**	**1**	**280**
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**8**	**36**	**32**	**81**	**31**	**88**	**17**	**191**
รวม	**8**	**208**	**35**	**429**	**31**	**196**	**18**	**417**

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
บริษัทย่อย								
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	14	-	-	-	8	-
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	38	15	6	-	40	2	2	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	2	-	1	-	1	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	3,059	3	-	-	3,217	1	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	1,229	3	9	-	2,143	2	3
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	5	156	6	-	-	171	11	-
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	-	-	-	1	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด	-	11	1	-	-	73	-	-
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	1,244	1	-	-	713	1	-
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	44	45	-	6	12	45	-	-
รวมบริษัทย่อย	**87**	**5,761**	**35**	**16**	**52**	**6,365**	**26**	**3**
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	14	1	15	-	11	1	9
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	147	2	328	-	87	-	266
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	11	-	2	-	10	-	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	3	-	-	-	3
รวมบริษัทร่วม	**-**	**172**	**3**	**348**	**-**	**108**	**1**	**280**
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**8**	**-**	**32**	**11**	**31**	**-**	**17**	**84**
รวม	**95**	**5,933**	**70**	**375**	**83**	**6,473**	**44**	**367**

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	3,048	2,988	1,714	1,654
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	140	142	96	91
รวม	**3,188**	**3,130**	**1,810**	**1,745**

9.2.2 นโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ

ส่วนที่ 3
งบการเงิน

- รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงินของคณะกรรมการธนาคาร
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- งบการเงิน
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงิน ของคณะกรรมการธนาคาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม ซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร รวมทั้งได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน เป็นผู้รับผิดชอบสอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏไว้ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(พรเทพ พรประภา)
ประธานกรรมการ
22 กุมภาพันธ์ 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ("ธนาคารและบริษัทย่อย") และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข้าพเจ้าได้พิจารณาว่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมีการใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการ รวมถึงการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตและการปรับปรุงโมเดลภายหลัง การรับรู้รายการของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ดังกล่าวได้กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การด้อยค่าตามผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในประเด็นดังต่อไปนี้

- การตีความทางบัญชีและสมมติฐานสำหรับการจัดทำโมเดลของธนาคารที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probabilities of Default : PD) ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default : LGD) และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure at Default : EAD)
- ข้อมูลและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย
- การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ตามข้อกำหนดซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง
- ข้อบ่งชี้ที่จะส่งผลต่อการลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งข้อบ่งชี้เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า และ
- ความครบถ้วนและการประเมินการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง

นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายละเอียดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.5 และข้อ 6.9 ตามลำดับ

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหาร ซึ่งได้รับความร่วมมือจากผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงวิธีการได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงพิจารณาว่านโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการนั้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม
- ทำความเข้าใจและทดสอบการออกแบบและความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในที่สำคัญรวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการจัดชั้นหนี้ การติดตามข้อมูลด้านเครดิต สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย และการสำรองสำหรับลูกหนี้รายตัว
- ให้ผู้เชี่ยวชาญภายในของผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดลและรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและประสิทธิภาพของโมเดล ซึ่งรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของการออกแบบโมเดล สมมติฐาน ข้อมูลนำเข้า สูตรการคำนวณที่ใช้ และการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง ข้าพเจ้าทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการกระทบยอดไปยังระบบต้นทาง และสุ่มทดสอบการคำนวณตามที่โมเดลกำหนดไว้
- ประเมินข้อมูลและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยผู้บริหารในแต่ละขั้นตอนของการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาว่ามีการใช้ข้อมูลและสมมติฐานที่สมเหตุสมผล โดยใช้ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน รวมถึงพิจารณาว่าสมมติฐานเหล่านั้นมีความเกี่ยวข้องกัน และคำนึงถึงสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตโดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล
- ประเมินระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภาพรวม เพื่อประเมินว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่จะเกิดขึ้นดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงกลุ่มเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ลักษณะของความเสี่ยง วิธีการจัดการความเสี่ยง และตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาค อีกทั้งคำนึงถึงทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยง

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
	• พิจารณาข้อกำหนดที่ใช้ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และทดสอบสุ่มตัวอย่างการจัดชั้นหนี้ในชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 เพื่อตรวจสอบว่าเงินให้สินเชื่อได้ถูกจัดชั้นอย่างเหมาะสม รวมถึงพิจารณาระบบที่ใช้ในการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร รวมถึงระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก • พิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อยและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(นิสากร ทรงมณี)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035
บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์					
เงินสด	6.2	45,517,980	52,432,699	41,470,071	48,169,322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.4	757,119,567	766,074,475	580,067,592	587,553,969
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.5	88,978,361	75,036,089	96,737,951	90,801,828
สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	70,602,763	84,839,352	70,108,976	83,582,630
เงินลงทุนสุทธิ	6.7	972,286,851	850,150,825	839,496,234	706,876,633
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.8	1,403,051	1,420,693	144,815,695	144,816,959
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.9	2,425,661,014	2,449,355,263	2,067,703,354	2,096,756,258
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.10	10,929,438	12,016,841	9,976,778	11,129,554
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.11	61,925,187	61,892,520	51,524,650	51,648,845
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.12	33,218,132	33,697,374	1,760,082	1,450,492
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	10,294,925	6,891,668	5,136,759	2,474,561
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน		2,620,786	1,497,501	2,588,927	1,454,302
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		33,926,329	26,446,787	19,218,930	13,360,986
รวมสินทรัพย์		4,514,484,384	4,421,752,087	3,930,605,999	3,840,076,339

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
เงินรับฝาก	6.14	3,184,283,391	3,210,895,555	2,699,887,528	2,716,152,436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.15	334,219,180	262,521,534	309,526,062	251,029,467
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		9,155,613	7,769,885	9,154,297	7,767,403
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.16	18,383,683	17,959,739	17,858,498	17,412,480
หนี้สินอนุพันธ์	6.6	63,461,975	70,981,448	62,712,103	69,648,650
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.17	212,504,715	188,301,568	211,509,881	187,056,618
ประมาณการหนี้สิน	6.21	34,426,203	27,177,164	31,081,236	24,176,399
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	29,637	578,896	-	279,989
หนี้สินอื่น	6.23	127,189,954	128,424,347	84,619,386	81,902,964
รวมหนี้สิน		3,983,654,351	3,914,610,136	3,426,348,991	3,355,426,406
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	6.24				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		16,550	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		44,270,288	54,243,425	45,594,835	55,480,947
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว	6.26 , 6.27				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		28,000,000	27,000,000	28,000,000	27,000,000
อื่น ๆ		126,500,000	121,500,000	126,500,000	121,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		254,769,825	227,167,894	228,727,512	205,234,325
รวมส่วนของธนาคาร		528,974,774	505,345,980	504,257,008	484,649,933
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,855,259	1,795,971	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		530,830,033	507,141,951	504,257,008	484,649,933
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		4,514,484,384	4,421,752,087	3,930,605,999	3,840,076,339

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสถิตย์)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย	6.35	194,364,804	139,087,978	152,284,404	104,069,787
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.36	63,504,492	36,864,713	46,956,176	25,866,046
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		130,860,312	102,223,265	105,328,228	78,203,741
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	42,899,184	41,132,239	32,726,876	30,188,400
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	15,665,103	13,624,400	13,777,532	11,711,504
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		27,234,081	27,507,839	18,949,344	18,476,896
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.38	5,544,043	5,155,163	4,446,068	4,063,912
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	6.39	(482,228)	(1,453,669)	(309,670)	(1,500,499)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		187,382	189,560	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		863,646	1,890,956	282,006	1,781,586
รายได้จากเงินปันผล		2,330,329	2,306,493	5,876,483	6,367,289
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		949,920	1,075,232	415,568	360,705
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		167,487,485	138,894,839	134,988,027	107,753,630
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		35,921,047	34,793,722	25,277,886	24,621,887
ค่าตอบแทนกรรมการ		245,873	259,045	141,205	136,714
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		15,738,129	15,371,271	11,758,687	11,295,149
ค่าภาษีอากร		4,833,703	3,643,182	4,759,072	3,537,370
อื่น ๆ		25,036,254	14,951,314	20,603,132	9,749,690
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		81,775,006	69,018,534	62,539,982	49,340,810
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.40	33,666,570	32,647,105	26,995,355	26,556,303
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		52,045,909	37,229,200	45,452,690	31,856,517
ภาษีเงินได้	6.41	9,993,277	7,483,684	7,920,380	5,466,446
กำไรสุทธิ		42,052,632	29,745,516	37,532,310	26,390,071

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน					
ในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,991,160)	(4,329,124)	(2,784,738)	(2,031,767)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(118,000)	(609,214)	(118,000)	(609,214)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ					
ดำเนินงานในต่างประเทศ		(1,262,023)	(8,101,942)	(366,932)	464,804
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		1,459	1,141	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(853,290)	1,523,965	(679,520)	1,016,960
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน					
ในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		168,771	(4,916)	(127,900)	(4,916)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้					
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(5,157,446)	161,610	(5,114,928)	128,683
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจาก					
ความเสี่ยงด้านเครดิต		(719,230)	1,451,042	(719,230)	1,451,042
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		331,956	1,251,377	424,888	1,282,236
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		479	(989)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		1,155,020	(490,378)	1,104,713	(577,797)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(8,443,464)	(9,147,428)	(8,381,647)	1,120,031
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		33,609,168	20,598,088	29,150,663	27,510,102
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		41,635,521	29,305,591	37,532,310	26,390,071
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		417,111	439,925	-	-
		42,052,632	29,745,516	37,532,310	26,390,071
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		33,172,382	20,251,470	29,150,663	27,510,102
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		436,786	346,618	-	-
		33,609,168	20,598,088	29,150,663	27,510,102
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		21.81	15.35	19.66	13.83
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสถิตย์)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม													
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้วหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						กำไรสะสม			รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
				ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	อื่น ๆ	จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร			
										ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่น ๆ				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		19,088,429	56,346,232	32,479,760	27,454,401	159,735	(1,883,113)	8,136,189	1,642	26,000,000	116,500,000	208,443,791	492,727,066	1,865,491	494,592,557
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,769,445)	(4,769,445)	(216,135)	(4,985,580)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,863,111)	(2,863,111)	(200,003)	(3,063,114)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	82,064	(2,781,683)	(487,371)	1,160,834	(8,029,104)	87	-	-	30,306,643	20,251,470	346,618	20,598,088
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(1,095,037)	(954,979)	-	-	-	-	-	-	2,050,016	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		19,088,429	56,346,232	31,466,787	23,717,739	(327,636)	(722,279)	107,085	1,729	27,000,000	121,500,000	227,167,894	505,345,980	1,795,971	507,141,951
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566		19,088,429	56,346,232	31,466,787	23,717,739	(327,636)	(722,279)	107,085	1,729	27,000,000	121,500,000	227,167,894	505,345,980	1,795,971	507,141,951
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,726,118)	(5,726,118)	(202,495)	(5,928,613)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,817,470)	(3,817,470)	(175,003)	(3,992,473)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	190,529	(6,978,163)	(94,400)	(575,384)	(1,266,739)	1,506	-	-	41,895,033	33,172,382	436,786	33,609,168
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(1,079,781)	(170,705)	-	-	-	-	-	-	1,250,486	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		19,088,429	56,346,232	30,577,535	16,568,871	(422,036)	(1,297,663)	(1,159,654)	3,235	28,000,000	126,500,000	254,769,825	528,974,774	1,855,259	530,830,033

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										รวม
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ					กำไรสะสม			
									จัดสรรแล้ว			
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่น ๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		19,088,429	56,346,232	31,547,571	26,799,115	159,735	(1,883,113)	717,097	26,000,000	116,500,000	189,497,321	464,772,387
การจัดสรรกำไรของปีก่อน												
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,769,445)	(4,769,445)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน												
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,863,111)	(2,863,111)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	(3,933)	(1,039,740)	(487,371)	1,160,834	464,804	-	-	27,415,508	27,510,102
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(999,073)	(954,979)	-	-	-	-	-	1,954,052	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		19,088,429	56,346,232	30,544,565	24,804,396	(327,636)	(722,279)	1,181,901	27,000,000	121,500,000	205,234,325	484,649,933
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566		19,088,429	56,346,232	30,544,565	24,804,396	(327,636)	(722,279)	1,181,901	27,000,000	121,500,000	205,234,325	484,649,933
การจัดสรรกำไรของปีก่อน												
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,726,118)	(5,726,118)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน												
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,817,470)	(3,817,470)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	(102,320)	(7,578,374)	(94,400)	(575,384)	(366,932)	-	-	37,868,073	29,150,663
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(997,997)	(170,705)	-	-	-	-	-	1,168,702	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		19,088,429	56,346,232	29,444,248	17,055,317	(422,036)	(1,297,663)	814,969	28,000,000	126,500,000	228,727,512	504,257,008

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสถิตย์)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม 2566	งบการเงินรวม 2565	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		52,045,909	37,229,200	45,452,690	31,856,517
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น					
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		4,938,617	5,473,032	3,454,912	3,792,520
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		33,666,570	32,647,105	26,995,355	26,556,303
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย		(243,684)	264,481	17,941	290,962
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน		6,583,425	12,568,508	5,990,392	12,046,604
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน		482,228	1,453,669	309,670	1,500,499
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(187,382)	(189,560)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย		3,962,429	498,402	3,910,069	485,591
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		(30,115)	(35,203)	(20,623)	(24,401)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)		(122,992)	(28,516)	(123,990)	(38,440)
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน		6,875,009	1,309,533	6,831,142	1,162,933
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(130,860,312)	(102,223,265)	(105,328,228)	(78,203,741)
รายได้เงินปันผล		(2,330,329)	(2,306,493)	(5,876,483)	(6,367,289)
เงินสดรับดอกเบี้ย		190,841,933	136,038,720	149,199,080	100,762,505
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(56,929,438)	(36,090,935)	(40,520,758)	(25,095,437)
เงินสดรับเงินปันผล		2,328,756	2,306,518	2,226,338	2,208,296
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(11,920,588)	(6,815,009)	(9,246,556)	(5,688,661)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง		(416,049)	315,005	(284,204)	107,606
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)		1,747,157	(545,371)	1,413,435	836,272
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		100,431,144	81,869,821	84,400,182	66,188,639
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		8,306,425	35,825,661	6,781,624	39,174,862
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		(23,455,797)	5,699,224	(14,856,617)	2,612,007
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(6,730,714)	(99,894,874)	4,525,626	(93,872,459)
ทรัพย์สินรอการขาย		924,148	1,217,168	666,914	813,991
สินทรัพย์อื่น		7,012,612	(24,690,723)	6,976,935	(25,752,541)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม 2566	งบการเงินรวม 2565	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)					
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		(26,612,164)	53,955,766	(16,264,908)	50,506,103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		71,697,646	(26,187,013)	58,496,595	(29,718,968)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,385,728	(342,978)	1,386,894	(344,840)
เงินกู้ยืมระยะสั้น		(250,115)	385,040	-	-
หนี้สินอื่น		(20,634,629)	44,416,830	(12,658,439)	46,379,715
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		112,074,284	72,253,922	119,454,806	55,986,509
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(459,852,944)	(318,213,842)	(401,365,293)	(283,499,613)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		354,123,496	293,604,280	289,090,120	254,654,050
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		(156,403,918)	(122,957,541)	(39,919,108)	(46,731,239)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		128,477,768	80,155,354	6,324,807	19,312,442
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	(500,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม		59,198	-	59,198	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม		150,342	90,295	3,648,572	4,159,018
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์		(2,015,285)	(1,467,792)	(1,232,631)	(577,132)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		324,511	140,384	20,672	25,773
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		(135,136,832)	(68,648,862)	(143,373,663)	(53,156,701)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.3	45,498,887	26,441,778	45,498,887	26,441,778
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.3	(18,005,889)	(30,343,245)	(18,005,889)	(30,343,245)
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	6.3	(59,804)	(122,343)	(59,804)	(122,343)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(1,325,033)	(1,658,633)	(660,605)	(833,918)
เงินปันผลจ่าย		(9,543,588)	(7,632,556)	(9,543,588)	(7,632,556)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(377,498)	(416,138)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		16,187,075	(13,731,137)	17,229,001	(12,490,284)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด		(39,246)	7,009	(9,395)	(24,441)
เงินสดลดลงสุทธิ		(6,914,719)	(10,119,068)	(6,699,251)	(9,684,917)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		52,432,699	62,551,767	48,169,322	57,854,239
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		45,517,980	52,432,699	41,470,071	48,169,322

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสถิตย์)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เรื่อง	หน้า
หมายเหตุข้อ	
1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ	174
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	174
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	175
4. การบริหารความเสี่ยง	181
5. การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	198
6. ข้อมูลเพิ่มเติม	199
6.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	199
6.2 เงินสด	201
6.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	201
6.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	201
6.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	201
6.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์	202
6.7 เงินลงทุนสุทธิ	203
6.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	204
6.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	205
6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	206
6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	208
6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	212
6.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	212
6.14 เงินรับฝาก	215
6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	215
6.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	215
6.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	216
6.18 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	216
6.19 หุ้นกู้	217
6.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program	218
6.21 ประมาณการหนี้สิน	218
6.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	219
6.23 หนี้สินอื่น	220

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เรื่อง	หน้า
หมายเหตุข้อ	
6.24 ทุนเรือนหุ้น	220
6.25 การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities	221
6.26 ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น	221
6.27 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	221
6.28 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	222
6.29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	222
6.30 คดีฟ้องร้อง	222
6.31 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	222
6.32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	225
6.33 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์	225
6.34 ส่วนงานดำเนินงาน	226
6.35 รายได้ดอกเบี้ย	227
6.36 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	227
6.37 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	227
6.38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	228
6.39 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	228
6.40 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	228
6.41 ภาษีเงินได้	228
6.42 การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)	230
6.43 การอนุมัติงบการเงิน	230

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. **ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ**

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางภูมิภาคหลักของโลก

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารขึ้นอยู่กับความเห็นของ ธปท. เกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยง และปัจจัยอื่น ๆ ด้วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนครบถ้วนแล้ว อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ ธปท. เห็นสมควร

2. **เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร**

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามกฎหมายเป็นฉบับภาษาไทย และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ของ ธปท.

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยได้แสดงรายการตามประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารใช้ดุลพินิจในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการที่สำคัญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5 โดยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการและข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้ได้ระบุไว้ในหมายเหตุต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือที่ปรับปรุงใหม่ ที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศและลงในราชกิจจานุเบกษา โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติแล้ว ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.3 งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมดและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออก และได้รวมส่วนได้เสียในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวประกอบด้วย บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค และบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด

นอกจากนั้น งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ได้รวม บีบีแอล โนมินี (เท็มพาตัน) เบอร์ฮาด ซึ่ง บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

บริษัทย่อยของธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด ยกเว้น บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทในหมู่เกาะเคแมน บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด จดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเป็นบริษัทในสาธารณรัฐประชาชนจีน และธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ซึ่งจดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย สำหรับบริษัทร่วมเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด ยกเว้น PT Honest Financial Technologies ซึ่งจดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย

2.4 งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมด และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดังเดิม

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-Impaired : POCI) ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit-Adjusted EIR) และใช้อัตรานั้นกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต คือ อัตราดอกเบี้ย ณ วันแรกที่รับรู้รายการ ที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต (รวมผลขาดทุนด้านเครดิต) เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

รายได้ค่าธรรมเนียม

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมจ่ายที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 เครื่องมือทางการเงิน

1) การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือนั้น ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่มีการจ่ายชำระ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จะรับรู้เมื่อจ่ายเงินล่วงหน้า (หรือจ่ายชำระ) ให้แก่ผู้กู้ยืม

2) การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคารในการบริหาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อกล่าวคือ ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญา ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

  สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) ตามที่อธิบายไว้ในหัวข้อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair Value through Other Comprehensive Income : FVOCI) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อกล่าวคือถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

  สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดล

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair Value through Profit or Loss : FVTPL) เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

  สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) การจัดประเภทพิจารณาเป็นรายตราสาร โดยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงประเภทได้ รายได้ทุกประเภทรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ที่แสดงไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่ถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนแม้เมื่อมีการจำหน่าย ยกเว้นรายได้เงินปันผล

3) การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินนอกเหนือจากภาระผูกพันในการให้สินเชื่อและการค้ำประกันทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในภายหลัง

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นถือไว้เพื่อค้าเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นออกเพื่อการทำกำไรระยะสั้นผ่านกิจกรรมเพื่อค้า หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่บริหารจัดการร่วมกัน ซึ่งมีหลักฐานในรูปแบบที่ผ่านมาของการทำกำไรระยะสั้น หนี้สินที่ถือไว้เพื่อค้ารับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในภายหลัง สำหรับกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร (Own Credit Risk) แสดงแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นสำรองด้านเครดิต ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้การวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันในกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้น การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน”

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไป คำนวณจากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมบนความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองด้านเครดิตจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองด้านเครดิตจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

4) อนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า เว้นแต่ธนาคารกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและจัดเป็นอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง อนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นมีการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงเป็นส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instruments) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่มิใช่อนุพันธ์

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภททั้งสัญญารวมอนุพันธ์แฝงตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นอนุพันธ์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมด ดังต่อไปนี้

- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
- เมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของอนุพันธ์ และ
- ตราสารการเงินแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกรับรู้และวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

5) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยธนาคารประเมินแล้วพบว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์มีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

6) การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

7) การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นหรือที่คงอยู่จากสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

3.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss (ECL) Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากโมเดลไม่รองรับการกันสำรองด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมถึงภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยจัดเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ก) ชั้นที่ 1 : ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารกันสำรองด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ข) ชั้นที่ 2 : มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค) ชั้นที่ 3 : การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์นั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การกำหนดชั้นในการด้อยค่า

ณ วันที่ในรายงาน ธนาคารประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผิดนัดชำระตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ระหว่างวันที่ในรายงานและวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและข้อมูลที่สมเหตุสมผลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารให้ความสำคัญกับการพิจารณาข้อบ่งชี้ (Indicator) ที่จะส่งผลต่อการลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยพิจารณาข้อบ่งชี้สำคัญทั้งเชิงปริมาณ และเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า (Forward-Looking Analysis) รวมถึงใช้ระบบการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร ระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก และข้อมูลที่ได้มีการคาดการณ์ไว้เพื่อประเมินการลดลงของคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบรายกลุ่ม ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตร่วมกัน โดยพิจารณาจากประเภทของสัญญา การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อุตสาหกรรม ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของผู้กู้ยืม และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์ทางการเงินมีการโอนย้ายชั้นตามคุณภาพด้านเครดิตที่ลดลง หากในเวลาต่อมาคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ดีขึ้นและข้อบ่งชี้ของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหมดไป ธนาคารจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็น คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น โดยจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คำนวณจากประมาณการฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ คูณด้วยความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระ และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ โดยคำนวณภายใต้แต่ละสถานการณ์ที่เป็นไปได้

- ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default : PD) : การประมาณโอกาสของการที่ลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด การผิดนัดชำระหนี้อาจเกิดขึ้นเพียงช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจากระยะเวลาที่ประเมินไว้
- ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default : LGD) : การประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่มีการไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด ค่าความเสียหายดังกล่าวเป็นผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ รวมถึงมูลค่าที่อาจได้รับจากหลักประกัน
- ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure at Default : EAD) : การประมาณยอดหนี้เมื่อมีการผิดนัดชำระในอนาคต โดยคำนึงถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงของยอดหนี้หลังจากวันที่ในรายงานอันเนื่องมาจากการชำระคืนเงินหรือจำนวนเงินที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้เพิ่มเติมตามวงเงินที่คงเหลือ

ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารพิจารณาผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน อีกทั้งคาดการณ์สภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตด้วย โดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล การใช้ดุลพินิจจากผู้มีประสบการณ์ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ โดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

ในกรณีของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้การกันสำรองในกำไรขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ คือมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงิน และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

การตัดหนี้สูญ

ธนาคารตัดสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี (การตัดหนี้สูญ) เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด ในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะไม่สามารถได้รับคืน โดยทั่วไปจะเป็นกรณีที่ผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

3.6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้อนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะสุทธิ หรือ กระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือสัญญาผูกมัด
- การป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นค่อนข้างแน่ ซึ่งส่งผลต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือรายการที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นค่อนข้างแน่
- การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการ ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบแสดงฐานะทางการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมิได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารรับรู้ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเป็นสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดภายใต้ส่วนของเจ้าของ และรับรู้กำไรขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลทันทีในกำไรหรือขาดทุน สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลต่อกำไรหรือขาดทุน

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของจะคงอยู่ในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกับที่มีการรับรู้กำไรขาดทุนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของเจ้าของ ณ ขณะนั้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

3) การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศบันทึกคล้ายคลึงกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลจะรับรู้เป็นผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินภายใต้ส่วนของเจ้าของ กำไรหรือขาดทุนที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน เมื่อการดำเนินงานในต่างประเทศถูกยกเลิก ผลสะสมของกำไรและขาดทุนสะสมที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในส่วนของเจ้าของจะโอนไปยังกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอแบบเปิด (Open Portfolio)

3.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

บริษัทย่อย เป็นกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน เพื่อการบริหารจัดการกิจกรรมให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนของธนาคารตามส่วนได้เสีย

บริษัทร่วม เป็นกิจการที่ธนาคารเข้าไปมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงตามวิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงในราคาที่ต่ำกว่าระหว่างต้นทุนหรือราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา กรณีที่พิจารณาว่าราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ลดลงจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ในการพิจารณาราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ ธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขาย ค่าใช้จ่ายส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และระยะเวลาการถือครอง เป็นต้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท. เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย และเรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน และเรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย

3.9 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาที่ตีใหม่ อาคารแสดงในราคาที่ตีใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดิน และวิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งราคาดังกล่าวได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการอนุมัติราคา และบันทึกมูลค่าส่วนเพิ่มขึ้นไว้ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เข้ากำไรสะสมโดยตรงในจำนวนเดียวกันกับค่าเสื่อมราคาดังกล่าว มูลค่าส่วนลดจากการตีราคาสินทรัพย์นำไปปรับลดส่วนที่เคยตีราคาเพิ่มไว้สำหรับสินทรัพย์ชิ้นเดียวกัน สำหรับมูลค่าส่วนลดจากการตีราคาที่เหลือรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น กรณีที่มีการจำหน่าย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์คงเหลือจะถูกโอนเข้ากำไรสะสมโดยตรง และไม่รวมในกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคารที่ตีราคาใหม่	20 - 30	ปี
อาคารที่สร้างใหม่	20	ปี
อุปกรณ์	3 - 5	ปี

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.10 การรวมธุรกิจ

การบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจได้ถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ โดยต้นทุนในการซื้อธุรกิจวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนให้ ตราสารทุนที่ออกให้ และหนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมา ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนเกินของต้นทุนในการซื้อธุรกิจที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจะถูกบันทึกเป็นค่าความนิยม แต่หากต้นทุนในการซื้อธุรกิจต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ส่วนต่ำดังกล่าวจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและบันทึกรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ การวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าตามสัดส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อในแต่ละครั้งของการซื้อธุรกิจ

3.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี หรือ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์กำหนดได้แน่นอนแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน อยู่ระหว่าง 3 -13 ปี

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่าจะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สัญญาเช่า

ธนาคารในฐานะผู้เช่า รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระตามสัญญาเช่า และรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ (Right-of-use assets) ด้วยมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.13 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยรายการประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 6.22) ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.14.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมอยู่ในงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศบันทึกด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละแห่ง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงด้วยสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

3.14.2 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

กำไรและขาดทุนจากการซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.14.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารแปลงค่างบการเงินที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานที่มิใช่สกุลเงินบาท โดยแปลงค่ารายการในงบแสดงฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่รายงาน และแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ทุกวันสิ้นเดือน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศถือเป็นส่วนหนึ่งในส่วนของเจ้าของโดยรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.15.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

สำหรับสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ และการจ่ายคืนให้แก่พนักงานสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศเป็นไปตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

3.15.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตรามรณะ อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันรับรู้ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายหรือจะได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนทางภาษีประจำงวด และใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในวันที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สิน โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่บันทึกในส่วนของเจ้าของ รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ถูกจัดเก็บโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องจะมีโอกาสได้ใช้จริง

3.17 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่มีอยู่ และออกจำหน่ายเพิ่มในแต่ละงวดถัวเฉลี่ย โดยให้น้ำหนักตามเวลา และจำนวนเงินที่รับชำระ

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้นำเสนอ โดยมีเป้าหมายให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด โดยเฉพาะในด้านการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ Basel

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้นโยบายที่ธนาคารกำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อให้สามารถบริหาร และ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

4.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญาได้ เป็นต้น ซึ่งผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือจำนวนเงินที่ธนาคารอาจต้องจ่ายชำระตามภาระผูกพันในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าวได้

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดเพดานต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตด้วย

4.2.2 ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินใด ๆ ก่อนหักหลักประกัน ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเท่ากับมูลค่าที่แสดงตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารจะต้องจ่ายตามภาระการค้ำประกัน สำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตคือ มูลค่าเต็มของวงเงินสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	757,120	766,074	580,068	587,554
สินทรัพย์อนุพันธ์	70,603	84,839	70,109	83,583
เงินลงทุน	880,782	762,729	748,363	620,065
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,425,661	2,449,355	2,067,703	2,096,756
รวม	4,134,166	4,062,997	3,466,243	3,387,958
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	197,448	216,755	148,817	162,888
ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ	386,915	380,122	352,922	345,535
รวม	584,363	596,877	501,739	508,423
รวมความเสี่ยงด้านเครดิต	4,718,529	4,659,874	3,967,982	3,896,381

4.2.3 หลักประกันที่ได้รับ

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตที่เกิดจากเงินให้สินเชื่อและเงินทดรองแก่ลูกค้า สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ธนาคารได้รับหลักประกันในจำนวนที่มากพอและในประเภทที่เหมาะสม ประเภทหลักได้แก่ ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง พันธบัตร หุ้นกู้ ห้องชุด ฯลฯ รวมถึงเงินฝาก สิทธิการเช่า และสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ เป็นต้น

4.2.4 การหักกลบของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงให้เห็นถึงจำนวนของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้รับการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน แต่อยู่ภายใต้ข้อตกลงของการสุทธิอื่นที่บังคับใช้หรือข้อตกลงที่คล้ายกัน อาทิ สัญญามาตรฐานต่าง ๆ และหลักประกันทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566									
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	**มูลค่าขั้นต้น**	**มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน**	**มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน**	**มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน**		**มูลค่าสุทธิ**	**รายการในงบแสดงฐานะการเงิน**	**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**	**มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน**	**มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ**
				มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	**มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง**					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	524	-	524	-	(524)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	757,120	756,596
สินทรัพย์อนุพันธ์	64,312	-	64,312	(43,655)	(13,928)	6,729	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	70,603	6,291
รวม	64,836	-	64,836	(43,655)	(14,452)	6,729			827,723	762,887
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	145,350	-	145,350	-	(145,350)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	334,219	188,869
หนี้สินอนุพันธ์	47,810	-	47,810	(43,655)	(2,510)	1,645	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	63,462	15,652
รวม	193,160	-	193,160	(43,655)	(147,860)	1,645			397,681	204,521

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	งบการเงินรวม 2565									
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	303	-	303	-	(303)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	766,074	765,771
สินทรัพย์อนุพันธ์	74,980	-	74,980	(44,693)	(26,529)	3,758	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	84,839	9,859
รวม	75,283	-	75,283	(44,693)	(26,832)	3,758			850,913	775,630
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	94,350	-	94,350	-	(94,350)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	262,522	168,172
หนี้สินอนุพันธ์	50,317	-	50,317	(44,693)	(1,407)	4,217	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	70,981	20,664
รวม	144,667	-	144,667	(44,693)	(95,757)	4,217			333,503	188,836

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566									
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	524	-	524	-	(524)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	580,068	579,544
สินทรัพย์อนุพันธ์	64,312	-	64,312	(43,655)	(13,928)	6,729	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	70,109	5,797
รวม	64,836	-	64,836	(43,655)	(14,452)	6,729			650,177	585,341
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	145,350	-	145,350	-	(145,350)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	309,526	164,176
หนี้สินอนุพันธ์	47,810	-	47,810	(43,655)	(2,510)	1,645	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	62,712	14,902
รวม	193,160	-	193,160	(43,655)	(147,860)	1,645			372,238	179,078

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
สินทรัพย์ทางการเงิน										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	303	-	303	-	(303)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	587,554	587,251
สินทรัพย์อนุพันธ์	74,980	-	74,980	(44,693)	(26,529)	3,758	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	83,583	8,603
รวม	75,283	-	75,283	(44,693)	(26,832)	3,758			671,137	595,854
หนี้สินทางการเงิน										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	94,350	-	94,350	-	(94,350)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	251,029	156,679
หนี้สินอนุพันธ์	50,317	-	50,317	(44,693)	(1,407)	4,217	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	69,649	19,332
รวม	144,667	-	144,667	(44,693)	(95,757)	4,217			320,678	176,011

4.2.5 คุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	938,674	890	-	939,564
น่าพอใจ	1,709,799	6,695	-	1,716,494
ความเสี่ยงสูง	359,245	163,508	-	522,753
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	89,878	89,878
รวม	3,007,718	171,093	89,878	3,268,689
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,610,922	67	-	1,610,989
น่าพอใจ	13,070	6,349	-	19,419
ความเสี่ยงสูง	1,988	6,983	-	8,971
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	129	129
รวม	1,625,980	13,399	129	1,639,508
รวมทั้งสิ้น	4,633,698	184,492	90,007	4,908,197

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	918,535	1,365	-	919,900
น่าพอใจ	1,765,158	6,109	-	1,771,267
ความเสี่ยงสูง	356,748	140,928	-	497,676
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	100,863	100,863
รวม	3,040,441	148,402	100,863	3,289,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,491,771	6,384	-	1,498,155
น่าพอใจ	22,038	-	-	22,038
ความเสี่ยงสูง	2,959	6,039	-	8,998
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	129	129
รวม	1,516,768	12,423	129	1,529,320
รวมทั้งสิ้น	4,557,209	160,825	100,992	4,819,026

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	701,975	451	-	702,426
น่าพอใจ	1,564,166	6,532	-	1,570,698
ความเสี่ยงสูง	300,327	146,758	-	447,085
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	74,852	74,852
รวม	2,566,468	153,741	74,852	2,795,061
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,303,557	67	-	1,303,624
น่าพอใจ	10,910	6,349	-	17,259
ความเสี่ยงสูง	1,972	6,983	-	8,955
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	117	117
รวม	1,316,439	13,399	117	1,329,955
รวมทั้งสิ้น	3,882,907	167,140	74,969	4,125,016

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	693,060	467	-	693,527
น่าพอใจ	1,612,213	5,995	-	1,618,208
ความเสี่ยงสูง	298,121	125,200	-	423,321
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	84,213	84,213
รวม	2,603,394	131,662	84,213	2,819,269
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,173,221	6,384	-	1,179,605
น่าพอใจ	19,409	-	-	19,409
ความเสี่ยงสูง	2,915	6,039	-	8,954
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	117	117
รวม	1,195,545	12,423	117	1,208,085
รวมทั้งสิ้น	3,798,939	144,085	84,330	4,027,354

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ต้องพิจารณาการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,324	429	1,241	377
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8,882	6,422	8,797	6,372
เงินให้สินเชื่อ	258,666	243,474	225,619	214,089
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	10,549	9,556	8,577	7,579
รวม	279,421	259,881	244,234	228,417

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	105,088	80,982	73,811	259,881
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	35,290	33,291	18,750	87,331
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(25,541)	(17,352)	(28,468)	(71,361)
อื่น ๆ	(396)	6	3,960	3,570
ยอดปลายปี	114,441	96,927	68,053	279,421

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2565 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	86,829	70,390	74,943	232,162
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	37,829	28,962	21,222	88,013
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(19,900)	(18,625)	(25,682)	(64,207)
อื่น ๆ	330	255	3,328	3,913
ยอดปลายปี	105,088	80,982	73,811	259,881

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	93,641	74,809	59,967	228,417
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	20,554	27,193	11,545	59,292
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(15,582)	(11,435)	(19,541)	(46,558)
อื่น ๆ	(74)	15	3,142	3,083
ยอดปลายปี	98,539	90,582	55,113	244,234

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	78,047	64,957	60,485	203,489
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	28,273	25,927	10,898	65,098
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(12,996)	(16,183)	(12,823)	(42,002)
อื่น ๆ	317	108	1,407	1,832
ยอดปลายปี	93,641	74,809	59,967	228,417

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากรายการในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันอันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

4.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้าเพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นประจำ

Value-at-Risk (VaR)

VaR เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดบนส่วนเปิดต่อความเสี่ยงที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงค่าของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของตลาดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด ธนาคารคำนวณ VaR เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยวิธี Historical Simulation ในระยะเวลา 1 วัน ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 โดยการนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น

ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังตาราง ต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
Value-at-Risk	401	339	398	344

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

4.3.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

4.3.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income : NII) และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity : EVE)

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงทันทีร้อยละ 1

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงดังตาราง ต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	389	2,264	466	1,814

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้ทันทีถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	597,378	30,739	36,232	305	-	92,908	129	757,691
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	319	7,810	1,597	19,339	26,299	33,614	-	88,978
เงินลงทุนในตราสารหนี้	44,749	32,254	124,842	438,466	237,285	-	-	877,596
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,693,593	568,550	158,374	149,414	16,207	-	85,826	2,671,964
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	2,145,151	355,652	514,902	27,772	-	140,806	-	3,184,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	178,067	87,025	14,673	28,885	-	25,569	-	334,219
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	9,156	-	9,156
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	526	-	-	-	17,858	-	-	18,384
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	21,827	17	89,252	101,409	-	-	212,505

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม
2565

	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้ทันทีถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	610,890	30,930	21,558	881	-	101,629	117	766,005
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	335	630	1,919	8,135	1,062	62,955	-	75,036
เงินลงทุนในตราสารหนี้	18,944	37,849	158,825	370,688	174,062	-	-	760,368
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,665,324	572,259	193,339	133,032	21,678	-	97,059	2,682,691
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	2,217,162	347,488	485,046	16,819	-	144,381	-	3,210,896
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	172,503	35,587	10,785	27,349	56	16,242	-	262,522
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7,770	-	7,770
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	548	-	-	-	17,412	-	-	17,960
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	100	1,146	17,297	72,643	97,116	-	-	188,302

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2566

	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้ทันทีถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	497,878	10,841	7,089	-	-	64,774	117	580,699
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	308	2,382	959	18,102	24,873	50,114	-	96,738
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12,387	10,686	101,652	387,085	234,858	-	-	746,668
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,476,771	496,801	133,454	89,042	14,968	-	71,045	2,282,081
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,772,120	306,634	467,179	15,908	-	138,047	-	2,699,888
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	158,090	85,390	11,185	28,885	-	25,976	-	309,526
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	9,154	-	9,154
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	17,858	-	-	17,858
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	20,832	17	89,252	101,409	-	-	211,510

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565

	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้ทันทีถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	511,824	20,537	9,049	518	-	45,442	117	587,487
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	325	590	1,883	7,867	753	79,384	-	90,802
เงินลงทุนในตราสารหนี้	18,648	16,535	117,057	294,231	172,526	-	-	618,997
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,455,380	504,986	166,110	73,928	20,416	-	80,875	2,301,695
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,812,725	307,482	443,546	11,158	-	141,241	-	2,716,152
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	160,120	34,487	10,129	27,349	56	18,888	-	251,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7,767	-	7,767
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	17,412	-	-	17,412
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1	17,297	72,643	97,116	-	-	187,057

4.3.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกี่ยวข้องกับฐานะเงินลงทุนสุทธิในสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินลงทุนและผลการดำเนินงานสุทธิของหน่วยงานในต่างประเทศ ที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาท ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของค่าเงินสกุลบาทเทียบสกุลต่างประเทศทุกสกุลเงินร้อยละ 5 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.06 และร้อยละ 0.07 ตามลำดับ

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกันยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการโดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดสายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายโดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศเพื่อใช้ในการอำนวยสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการเพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบการและตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566					
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	704,071	2,007	234	51,250	129	757,691
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,879	18,272	25,213	33,614	-	88,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	20,655	26,139	23,809	-	-	70,603
เงินลงทุน	208,021	424,692	246,672	94,590	-	973,975
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,009,194	1,044,008	532,936	-	85,826	2,671,964
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,189,742	29,668	-	1,964,873	-	3,184,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	258,485	32,307	-	43,427	-	334,219
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,156	-	-	-	-	9,156
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	526	-	17,858	-	-	18,384
หนี้สินอนุพันธ์	20,309	20,877	22,276	-	-	63,462
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,844	89,252	67,182	34,227	-	212,505

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2565					
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	730,375	1,635	93	33,785	117	766,005
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,131	8,067	25,327	35,511	-	75,036
สินทรัพย์อนุพันธ์	31,824	22,532	30,483	-	-	84,839
เงินลงทุน	227,445	358,202	177,089	88,927	-	851,663
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	989,370	1,086,701	509,561	-	97,059	2,682,691
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,179,968	19,184	-	2,011,744	-	3,210,896
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	190,905	34,261	56	37,300	-	262,522
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,770	-	-	-	-	7,770
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	548	-	17,412	-	-	17,960
หนี้สินอนุพันธ์	20,350	22,589	28,042	-	-	70,981
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,543	72,643	71,184	25,932	-	188,302

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566					
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	535,387	462	-	44,733	117	580,699
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,649	18,102	24,873	50,114	-	96,738
สินทรัพย์อนุพันธ์	20,268	26,033	23,808	-	-	70,109
เงินลงทุน	121,887	387,524	237,257	238,197	-	984,865
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	861,468	911,536	438,032	-	71,045	2,282,081
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	962,730	17,804	-	1,719,354	-	2,699,888
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	239,543	32,307	-	37,676	-	309,526
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,154	-	-	-	-	9,154
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	17,858	-	-	17,858
หนี้สินอนุพันธ์	19,831	20,618	22,263	-	-	62,712
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,849	89,252	67,182	34,227	-	211,510

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565					
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	558,527	518	-	28,325	117	587,487
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,798	7,867	24,947	55,190	-	90,802
สินทรัพย์อนุพันธ์	30,747	22,353	30,483	-	-	83,583
เงินลงทุน	151,589	292,976	174,803	232,685	-	852,053
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	850,287	954,222	416,311	-	80,875	2,301,695
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	956,774	13,520	-	1,745,858	-	2,716,152
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	184,155	34,261	56	32,557	-	251,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,767	-	-	-	-	7,767
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	17,412	-	-	17,412
หนี้สินอนุพันธ์	19,640	21,973	28,036	-	-	69,649
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17,298	72,643	71,184	25,932	-	187,057

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

4.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	45,518	45,518	52,433	52,433
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	757,120	757,120	766,074	766,074
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	88,978	88,978	75,036	75,036
สินทรัพย์อนุพันธ์	70,603	70,147	84,839	85,805
เงินลงทุนสุทธิ	973,690	975,265	851,572	853,063
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,425,661	2,425,661	2,449,355	2,449,355
รวม	4,361,570	4,362,689	4,279,309	4,281,766
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,184,283	3,184,283	3,210,896	3,210,896
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	334,219	334,219	262,522	262,522
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,156	9,156	7,770	7,770
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,384	18,384	17,960	17,960
หนี้สินอนุพันธ์	63,462	63,434	70,981	71,757
ตราสารหนี้ที่ออก	212,482	200,939	188,219	171,456
เงินกู้ยืม	23	23	83	83
รวม	3,822,009	3,810,438	3,758,431	3,742,444

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566		2565	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	41,470	41,470	48,169	48,169
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	580,068	580,068	587,554	587,554
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	96,738	96,738	90,802	90,802
สินทรัพย์อนุพันธ์	70,109	69,653	83,583	83,621
เงินลงทุนสุทธิ	984,312	1,011,686	851,694	875,748
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,067,703	2,067,703	2,096,756	2,096,756
รวม	3,840,400	3,867,318	3,758,558	3,782,650
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,699,888	2,699,888	2,716,152	2,716,152
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	309,526	309,526	251,029	251,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,154	9,154	7,767	7,767
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,858	17,859	17,412	17,412
หนี้สินอนุพันธ์	62,712	62,684	69,649	69,543
ตราสารหนี้ที่ออก	211,487	199,944	186,974	170,211
เงินกู้ยืม	23	23	83	83
รวม	3,310,648	3,299,078	3,249,066	3,232,197

เงินสด เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม คำนวณด้วยวิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ใช้ราคาซื้อขายในตลาด หรือเทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งอ้างอิงจากราคาตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน หรือราคาประเมินของสถาบันที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่ใช้อ้างอิงที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับตราสารหนี้ที่มิได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยจะใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ยของสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ 3 แห่ง
- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน

- ตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อสิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่รายงาน แต่ถ้าหากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่ารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด ซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด โดยมีการพิจารณาถึงข้อจำกัดในการซื้อขาย สภาพคล่อง และอัตราคิดลดเพื่อใช้ในการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว เทคนิคการประเมินมูลค่ารวมถึงการใช้รายการซื้อขายในตลาดล่าสุดของผู้ซื้อขายที่มีความรอบรู้เต็มใจ และมีความเป็นอิสระต่อกัน การอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของเงินลงทุนในบริษัทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด และการใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด

ตราสารหนี้ที่ออก แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำรายการได้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องถูกกำหนดด้วยราคาเสนอซื้อขายตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่มีความถี่และปริมาณการซื้อขายเพียงพอในการให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง หากตลาดไม่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อสมมติฐานที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาสินทรัพย์หรือหนี้สิน และพิจารณาปรับปรุงมูลค่าในกรณีที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2566				2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,494	6,630	68,854	88,978	7,301	6,290	61,445	75,036
สินทรัพย์อนุพันธ์	104	70,043	-	70,147	437	85,368	-	85,805
เงินลงทุนสุทธิ	142,905	704,203	5,714	852,822	180,939	575,478	5,522	761,939
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	525	17,859	-	18,384	548	17,412	-	17,960
หนี้สินอนุพันธ์	46	63,388	-	63,434	46	71,711	-	71,757
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	2,709	101,448	18,286	122,443	4,173	68,187	18,764	91,124
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	200,939	-	200,939	-	171,456	-	171,456

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2566				2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,163	3,878	90,697	96,738	3,527	2,448	84,827	90,802
สินทรัพย์อนุพันธ์	25	69,628	-	69,653	421	83,200	-	83,621
เงินลงทุนสุทธิ	74,575	676,232	5,624	756,431	103,831	549,809	5,434	659,074
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,859	-	17,859	-	17,412	-	17,412
หนี้สินอนุพันธ์	-	62,684	-	62,684	-	69,543	-	69,543
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	2,709	82,142	170,404	255,255	897	49,064	166,713	216,674
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	199,944	-	199,944	-	170,211	-	170,211

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ในการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่า (Valuation Adjustment) เมื่อพิจารณาว่ามีบางปัจจัยที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาไม่ได้ถูกรวมอยู่ในโมเดลการประเมินมูลค่า ปัจจัยที่นำมาพิจารณา เช่น ส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา และสภาพคล่อง เป็นต้น

4.6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด โดยธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินการด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและ ธปท. ได้ออกประกาศเรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Bank : D-SIB) โดยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1 ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นดังนี้

		อัตราร้อยละ
	2566	2565
อัตราส่วนเงินกองทุน		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	มากกว่า 8.0	มากกว่า 8.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	มากกว่า 9.5	มากกว่า 9.5
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	มากกว่า 12.0	มากกว่า 12.0

นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนตามกฎหมายตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

				อัตราร้อยละ
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.35	14.88	16.87	16.51
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.14	15.67	17.74	17.38
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.57	19.13	21.44	21.12

				หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1	487,845	471,366	481,827	468,474
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	464,060	447,590	458,235	444,882
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	28,000	27,000	28,000	27,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	126,500	121,500	126,500	121,500
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	233,581	210,038	210,144	190,120
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	43,629	53,237	45,819	55,123
รายการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	399	391	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(43,483)	(40,010)	(27,662)	(24,295)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,785	23,776	23,592	23,592
เงินกองทุนชั้นที่ 2	103,884	104,108	100,500	100,807
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	591,729	575,474	582,327	569,281

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.bangkokbank.com/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลทางการเงิน/Basel III-หลักการที่ 3

วันที่เปิดเผยข้อมูล 31 ตุลาคม 2566

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

5. **การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ**

5.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ธนาคารมีการใช้ดุลพินิจในการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาของกระแสเงินสดในอนาคต รวมถึงมูลค่าของหลักประกัน และการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การประมาณการเหล่านี้เป็นผลจากการนำปัจจัยหลาย ๆ ปัจจัยมาประมวลผล การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ส่งผลกระทบต่อระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลที่ได้จากการคำนวณโดยใช้โมเดลที่ซับซ้อน และการใช้ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ ส่วนประกอบของโมเดลที่ใช้ในการคำนวณที่เป็นการใช้ดุลพินิจและประมาณการทางบัญชีประกอบด้วย

- โมเดลภายในธนาคารเพื่อใช้ในการพิจารณาระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีผลต่อการกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้
- เงื่อนไขในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงเกณฑ์เชิงคุณภาพ ซึ่งส่งผลให้ต้องกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime Expected Credit Loss - Lifetime ECL)
- การจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกันสำหรับกรณีการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้
- การพัฒนาโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงสูตรการคำนวณและทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ
- การกำหนดความสัมพันธ์ระหว่าง สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต ข้อมูลเชิงเศรษฐกิจ และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งมีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ และความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ
- การพิจารณาการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ดังกล่าว เพื่อใช้ในการกำหนดข้อมูลทางเศรษฐกิจในโมเดลสำหรับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีนโยบายที่จะทบทวนโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นประจำ โดยใช้ประสบการณ์จากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นจริง และปรับปรุงเมื่อจำเป็น

5.2 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารต้องใช้ดุลพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน โดยพิจารณาจากลักษณะของรายการและสถานการณ์ที่ทำให้เกิดประมาณการหนี้สิน ความเป็นไปได้ของการสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว รวมถึงการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะจ่ายในอนาคต ทั้งนี้ การพิจารณาได้ทำขึ้นจากประสบการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ขณะที่จัดทำงบการเงิน โดยมีการทบทวนจำนวนที่ประมาณไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

สำหรับการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ มีการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งต้องใช้ข้อสมมติทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต เป็นต้น ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตรามรณะ อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เป็นต้น

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กรณีที่สินทรัพย์และหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการอ้างอิงกับราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และโมเดลการคำนวณราคา

ธนาคารได้ใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตามวิธีประมาณการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้นการใช้วิธีการประมาณ และ/หรือสมมติฐานในสภาวะการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยม

การจัดทำการทดสอบการด้อยค่าโดยการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นรายปี หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนที่นำมาใช้ในการเปรียบเทียบนั้นถูกประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ภายใต้สมมติฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต อัตราการเติบโตและอัตราคิดลดที่นำมาใช้ เกิดจากการใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดของธนาคาร ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเวลาเปลี่ยนไป อย่างไรก็ดีธนาคารได้มีการทบทวนการประมาณการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	45,518	45,518
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	757,120	757,120
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	88,978	-	-	-	-	88,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	70,603	-	-	-	-	70,603
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	757,846	94,977	119,464	972,287
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,425,661	2,425,661
รวม	159,581	-	757,846	94,977	3,347,763	4,360,167
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	3,184,283	3,184,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	334,219	334,219
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	9,156	9,156
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	526	17,858	-	-	-	18,384
หนี้สินอนุพันธ์	63,462	-	-	-	-	63,462
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	212,505	212,505
รวม	63,988	17,858	-	-	3,740,163	3,822,009

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2565					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	52,433	52,433
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	766,074	766,074
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,036	-	-	-	-	75,036
สินทรัพย์อนุพันธ์	84,839	-	-	-	-	84,839
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	672,065	89,874	88,212	850,151
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,449,355	2,449,355
รวม	159,875	-	672,065	89,874	3,356,074	4,277,888
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	3,210,896	3,210,896
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	262,522	262,522
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,770	7,770
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	548	17,412	-	-	-	17,960
หนี้สินอนุพันธ์	70,981	-	-	-	-	70,981
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	188,302	188,302
รวม	71,529	17,412	-	-	3,669,490	3,758,431

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	41,470	41,470
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	580,068	580,068
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	96,738	-	-	-	-	96,738
สินทรัพย์อนุพันธ์	70,109	-	-	-	-	70,109
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	663,318	93,114	83,064	839,496
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,067,703	2,067,703
รวม	166,847	-	663,318	93,114	2,772,305	3,695,584
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,699,888	2,699,888
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	309,526	309,526
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	9,154	9,154
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,858	-	-	-	17,858
หนี้สินอนุพันธ์	62,712	-	-	-	-	62,712
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	211,510	211,510
รวม	62,712	17,858	-	-	3,230,078	3,310,648

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	48,169	48,169
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	587,554	587,554
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	90,802	-	-	-	-	90,802
สินทรัพย์อนุพันธ์	83,583	-	-	-	-	83,583
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	571,103	87,971	47,803	706,877
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,096,756	2,096,756
รวม	174,385	-	571,103	87,971	2,780,282	3,613,741
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,716,152	2,716,152
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	251,029	251,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,767	7,767
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,412	-	-	-	17,412
หนี้สินอนุพันธ์	69,649	-	-	-	-	69,649
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	187,057	187,057
รวม	69,649	17,412	-	-	3,162,005	3,249,066

6.2 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินสด	45,470	52,384	41,422	48,120
เงินสดรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ และบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	48	49	48	49
รวม	45,518	52,433	41,470	48,169

6.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในส่วนของเจ้าของลดลง	(6,978)	(2,782)	(7,578)	(1,040)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ลดลง	(889)	(1,013)	(1,100)	(1,003)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,980)	8,701	(2,980)	8,701

6.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	432,565	451,420	432,565	451,420
ธนาคารพาณิชย์	16,640	22,911	5,531	10,101
สถาบันการเงินอื่น	4,240	15,370	4,240	15,370
รวม	453,445	489,701	442,336	476,891
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด	216	83	178	68
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(128)	(74)	(128)	(74)
รวมในประเทศ	453,533	489,710	442,386	476,885
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	128,902	129,183	93,886	70,949
เงินเยน	20,871	10,140	20,012	9,210
เงินยูโร	641	5,899	542	5,809
เงินสกุลอื่น	153,832	131,082	23,923	24,628
รวม	304,246	276,304	138,363	110,596
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	533	412	431	374
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,192)	(352)	(1,112)	(301)
รวมต่างประเทศ	303,587	276,364	137,682	110,669
รวมในประเทศและต่างประเทศ	757,120	766,074	580,068	587,554

6.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

6.5.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	มูลค่ายุติธรรม	**มูลค่ายุติธรรม**	**มูลค่ายุติธรรม**	**มูลค่ายุติธรรม**
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	3,039	1,261	3,039	1,261
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,730	629	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,601	3,145	-	-
อื่น ๆ	109	106	-	-
รวม	14,479	5,141	3,039	1,261

6.5.2 อื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้	65,802	59,123	86,065	80,338
เงินลงทุนในตราสารทุน	8,697	10,772	7,634	9,203
รวม	74,499	69,895	93,699	89,541
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	88,978	75,036	96,738	90,802

6.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงสำหรับอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

ประเภทความเสี่ยง	2566			2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	44,125	37,201	1,986,065	53,826	38,142	1,920,063
อัตราดอกเบี้ย	26,412	26,226	1,427,083	30,546	32,812	1,277,265
อื่น ๆ	66	35	6,619	467	27	6,600
รวม	70,603	63,462	3,419,767	84,839	70,981	3,203,928

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ประเภทความเสี่ยง	2566			2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	43,741	36,488	1,905,739	52,720	36,839	1,837,245
อัตราดอกเบี้ย	26,343	26,224	1,423,824	30,442	32,810	1,274,682
อื่น ๆ	25	-	841	421	-	2,263
รวม	70,109	62,712	3,330,404	83,583	69,649	3,114,190

อนุพันธ์ คือ เครื่องมือทางการเงินที่มูลค่าผันแปรไปตามการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรที่อ้างอิงในสัญญา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคา ดัชนีอัตรา หรือมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิง เป็นต้น จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์แสดงให้เห็นถึงระดับของความผูกพันของธนาคารในอนุพันธ์แต่ละประเภท แต่มิได้สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงด้านตลาดและด้านเครดิต อนุพันธ์ที่สำคัญของธนาคารมีดังนี้

อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า คือ สัญญาที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในอนาคต โดยในสัญญาจะระบุให้มีการส่งมอบเงินสดระหว่างคู่สัญญาด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุไว้ในสัญญา ณ วันที่กำหนดไว้ในอนาคต
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยระหว่างสองสกุลเงินกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลง

อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลงกันในสกุลเงินเดียวกับเงินต้น โดยจะไม่มีการแลกเปลี่ยนเงินต้น

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มูลค่าตามบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 1,746 ล้านบาท และ 1,378 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 277 ล้านบาท และ 179 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มูลค่าตามบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 6,150 ล้านบาท และ 4,479 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 410 ล้านบาท และ 602 ล้านบาท ตามลำดับ

6.7 เงินลงทุนสุทธิ

6.7.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	97,165	66,489	80,608	46,962
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	22,584	21,814	2,741	932
รวม	119,749	88,303	83,349	47,894
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(285)	(91)	(285)	(91)
รวม	119,464	88,212	83,064	47,803

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	522,448	450,837	522,448	450,837
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	29,552	19,892	29,552	19,892
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	199,536	195,094	105,008	94,132
อื่น ๆ	6,310	6,242	6,310	6,242
รวม	757,846	672,065	663,318	571,103
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,597	6,331	8,512	6,281

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	55,510	63,718	53,953	62,012
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ต่างประเทศ	31,797	18,726	31,797	18,726
อื่น ๆ	7,670	7,430	7,364	7,233
รวม	94,977	89,874	93,114	87,971
รวมเงินลงทุนสุทธิ	972,287	850,151	839,496	706,877

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ธนาคารยังคงถือไว้ สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 2,330 ล้านบาท และ 2,257 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 2,228 ล้านบาท และ 2,159 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทอื่นที่มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่มีผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 32 บริษัท ราคาทุนจำนวน 806 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรม 0 ล้านบาท

6.7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำแนกเป็นกลุ่ม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	115	217	115	217
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,297	997	1,297	997
การสาธารณูปโภคและบริการ	1	19	1	19
อื่น ๆ	1,939	2,198	1,939	2,198
รวม	3,352	3,431	3,352	3,431

6.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม		งบการเงินรวม เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		งบการเงินรวม เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			2566	2565	2566	2565	2566	2565
บริษัทร่วม								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262	44	62
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	513	488
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	58	70
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	11.07	12.55	11	12	556	511
PT Honest Financial Technologies*	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	28.79	28.79	314	314	232	290
รวม					720	721	1,403	1,421
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(172)	(172)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					548	549	1,403	1,421

* ถือหุ้นโดยธนาคารพีทีที เพอร์มาตา ทีบีเค

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			2566	2565	2566	2565
บริษัทย่อย						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,000	2,000
ธนาคารพีทีที เพอร์มาตา ทีบีเค	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	98.71	98.71	105,010	105,010
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.91	4,772	4,772
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	90.00	90.00	1,365	1,365
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทร่วม						
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	11.07	12.55	11	12
รวม					145,084	145,085
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(268)	(268)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					144,816	144,817

ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทร่วมทั้งหมดที่แต่ละรายไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	2565
กำไรสุทธิ	1,925	1,589
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,931	1,590

6.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินเบิกเกินบัญชี	111,283	107,245	88,537	87,251
เงินให้กู้ยืม	2,197,590	2,192,996	1,845,198	1,847,327
ตั๋วเงิน	352,627	372,399	346,799	365,668
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,247	4,129	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	957	935	-	-
อื่น ๆ	5,260	4,987	1,547	1,449
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,671,964	2,682,691	2,282,081	2,301,695
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12,363	10,138	11,241	9,150
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,684,327	2,692,829	2,293,322	2,310,845
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(258,666)	(243,474)	(225,619)	(214,089)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,425,661	2,449,355	2,067,703	2,096,756

6.9.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายการที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,343,700	3,351,508	2,791,618	2,808,191
รายการที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	85,955	97,188	71,162	80,991
รวม	3,429,655	3,448,696	2,862,780	2,889,182

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 43,530 ล้านบาท และ 36,883 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 52,164 ล้านบาท และ 41,485 ล้านบาท ตามลำดับ

6.9.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยรวมรายการเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	85,955	97,188	71,162	80,991
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.72	3.06	2.63	2.93
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,857	26,834	19,877	24,369
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.70	0.86	0.75	0.90

6.9.4 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ในประเทศ	1,615,575	1,629,972	1,606,711	1,620,533
ต่างประเทศ	1,056,389	1,052,719	675,370	681,162
รวม	2,671,964	2,682,691	2,282,081	2,301,695

6.9.5 จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
การเกษตรและเหมืองแร่	92,721	88,014	49,159	53,047
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	766,783	825,508	644,121	688,956
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	196,673	196,482	170,120	165,304
การสาธารณูปโภคและบริการ	495,808	527,351	426,294	451,734
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	338,489	336,256	274,753	273,913
อื่น ๆ	781,490	709,080	717,634	668,741
รวม	2,671,964	2,682,691	2,282,081	2,301,695

6.9.6 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,431,228	103,844	2,450,031	96,662
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	163,588	87,057	142,485	73,258
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	89,511	67,765	100,313	73,554
รวม	2,684,327	258,666	2,692,829	243,474

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566		2565	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,069,950	89,453	2,100,434	86,850
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	148,720	81,240	126,453	67,441
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	74,652	54,926	83,958	59,798
รวม	2,293,322	225,619	2,310,845	214,089

6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	**ยอดต้นปี**	**เพิ่มขึ้น**	**ลดลง**	**อื่น ๆ**	**ยอดปลายปี**
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	19,493	4,942	(4,332)	1	20,104
สังหาริมทรัพย์	95	500	-	-	595
รวม	19,588	5,442	(4,332)	1	20,699
อื่น ๆ	16	207	(54)	-	169
รวมทรัพย์สินรอการขาย	19,604	5,649	(4,386)	1	20,868
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,587)	(3,962)	1,615	(5)	(9,939)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,017	1,687	(2,771)	(4)	10,929

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2565				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	**ยอดต้นปี**	**เพิ่มขึ้น**	**ลดลง**	**อื่น ๆ**	**ยอดปลายปี**
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	17,408	4,192	(2,085)	(22)	19,493
สังหาริมทรัพย์	76	53	(31)	(3)	95
รวม	17,484	4,245	(2,116)	(25)	19,588
อื่น ๆ	4	60	(48)	-	16
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,488	4,305	(2,164)	(25)	19,604
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,992)	(485)	880	10	(7,587)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,496	3,820	(1,284)	(15)	12,017

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 20,104 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 13,392 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 6,712 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 19,493 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 13,471 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 6,022 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2566

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	16,363	4,766	(3,298)	17,831
สังหาริมทรัพย์	62	361	-	423
รวม	16,425	5,127	(3,298)	18,254
อื่น ๆ	12	143	(1)	154
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,437	5,270	(3,299)	18,408
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,307)	(3,910)	786	(8,431)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,130	1,360	(2,513)	9,977

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2565

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	14,073	3,952	(1,662)	16,363
สังหาริมทรัพย์	30	32	-	62
รวม	14,103	3,984	(1,662)	16,425
อื่น ๆ	-	12	-	12
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,103	3,996	(1,662)	16,437
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,604)	(486)	783	(5,307)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,499	3,510	(879)	11,130

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 17,831 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,503 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 6,328 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 16,363 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 10,778 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 5,585 ล้านบาท

ธนาคารได้เปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นตามประกาศ ธปท. เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการดังกล่าว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทของการขายทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการรับรู้รายได้	2566 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย รอการตัดบัญชี	2566 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2566 ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2565 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย รอการตัดบัญชี	2565 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2565 ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	160	28	-	7	-	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	829	(24)	-	1,779	(35)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทของการขายทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการรับรู้รายได้	2566 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย รอการตัดบัญชี	2566 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2566 ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2565 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย รอการตัดบัญชี	2565 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2565 ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	160	28	-	7	-	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	235	(2)	-	1,670	(25)

6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	8,330	1,220	(591)	(73)	8,886	-	-	-	-	-	8,886
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	32,025	-	(62)	27	31,990	-	-	-	-	-	31,990
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(480)	-	9	16	(455)	-	-	-	-	-	(455)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	1,141	-	-	6	1,147	-	-	-	-	-	1,147
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2566)	-	305	-	-	305	-	-	-	-	-	305
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,909	1,311	(82)	(64)	4,074	693	317	(21)	(21)	968	3,106
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	13,373	-	(100)	(8)	13,265	3,438	1,285	(34)	(5)	4,684	8,581
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(161)	-	2	7	(152)	(22)	(8)	1	1	(28)	(124)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	526	-	-	3	529	70	-	-	-	70	459
อุปกรณ์	24,705	1,737	(1,005)	(228)	25,209	21,504	1,275	(921)	(25)	21,833	3,376
สินทรัพย์สิทธิการใช้	6,792	1,336	(1,534)	(73)	6,521	2,536	1,321	(1,287)	(19)	2,551	3,970
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,237	84	(74)	(21)	3,226	3,088	76	(71)	(18)	3,075	151
อื่น ๆ	803	563	(835)	2	533	-	-	-	-	-	533
รวม	93,200	6,556	(4,272)	(406)	95,078	31,307	4,266	(2,333)	(87)	33,153	61,925

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2565										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	8,556	7	(9)	(224)	8,330	-	-	-	-	-	8,330
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	32,182	-	(4)	(153)	32,025	-	-	-	-	-	32,025
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(513)	-	-	33	(480)	-	-	-	-	-	(480)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	1,204	-	-	(63)	1,141	-	-	-	-	-	1,141
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,993	10	(9)	(85)	2,909	490	215	(1)	(11)	693	2,216
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	13,356	-	(2)	19	13,373	2,152	1,287	-	(1)	3,438	9,935
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(175)	-	-	14	(161)	(15)	(8)	-	1	(22)	(139)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	556	-	-	(30)	526	3	67	-	-	70	456
อุปกรณ์	25,385	999	(1,626)	(53)	24,705	21,601	1,537	(1,581)	(53)	21,504	3,201
สินทรัพย์สิทธิการใช้	8,010	1,108	(2,051)	(275)	6,792	3,063	1,563	(1,974)	(116)	2,536	4,256
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,451	36	(262)	12	3,237	3,212	106	(253)	23	3,088	149
อื่น ๆ	481	577	(242)	(13)	803	-	-	-	-	-	803
รวม	95,486	2,737	(4,205)	(818)	93,200	30,506	4,767	(3,809)	(157)	31,307	61,893

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	7,551	1,220	(473)	(77)	8,221	-	-	-	-	-	8,221
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	28,621	-	(62)	16	28,575	-	-	-	-	-	28,575
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(480)	-	9	16	(455)	-	-	-	-	-	(455)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	1,550	924	(50)	(15)	2,409	387	130	(17)	(3)	497	1,912
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	13,016	-	(100)	11	12,927	3,335	1,247	(34)	2	4,550	8,377
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(161)	-	2	7	(152)	(22)	(8)	1	1	(28)	(124)
อุปกรณ์	21,253	1,181	(646)	(215)	21,573	19,589	834	(644)	(13)	19,766	1,807
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4,545	699	(999)	(63)	4,182	1,423	786	(773)	(3)	1,433	2,749
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,560	21	(26)	(23)	2,532	2,469	41	(22)	(21)	2,467	65
อื่น ๆ	375	399	(376)	-	398	-	-	-	-	-	398
รวม	78,830	4,444	(2,721)	(343)	80,210	27,181	3,030	(1,489)	(37)	28,685	51,525

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	2565										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	7,735	-	(9)	(175)	7,551	-	-	-	-	-	7,551
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	28,577	-	(4)	48	28,621	-	-	-	-	-	28,621
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(513)	-	-	33	(480)	-	-	-	-	-	(480)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	1,594	3	(4)	(43)	1,550	283	110	(1)	(5)	387	1,163
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	12,991	-	(2)	27	13,016	2,086	1,249	(1)	1	3,335	9,681
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(174)	-	-	13	(161)	(14)	(9)	-	1	(22)	(139)
อุปกรณ์	21,973	519	(1,234)	(5)	21,253	19,743	1,081	(1,229)	(6)	19,589	1,664
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4,916	611	(864)	(118)	4,545	1,289	950	(811)	(5)	1,423	3,122
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,633	25	(147)	49	2,560	2,508	44	(139)	56	2,469	91
อื่น ๆ	345	239	(209)	-	375	-	-	-	-	-	375
รวม	80,077	1,397	(2,473)	(171)	78,830	25,895	3,425	(2,181)	42	27,181	51,649

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ ราคาประเมินที่ได้จากผู้ชำนาญการประเมินราคาอิสระจัดอยู่ในระดับ 3 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม (การกำหนดระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมแสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 4.5)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 19,561 ล้านบาท และ 19,096 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 17,849 ล้านบาท และ 17,264 ล้านบาท ตามลำดับ

6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

2566

	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
ค่าความนิยม	20,650	-	-	116	20,766	-	-	-	-	-	20,766
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น											
จากการรวมธุรกิจ	13,573	-	-	76	13,649	3,704	1,459	-	(21)	5,142	8,507
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,728	1,586	(339)	(153)	6,822	4,501	609	(333)	(4)	4,773	2,049
อื่น ๆ	2,002	58	(238)	158	1,980	50	34	-	-	84	1,896
รวม	41,953	1,644	(577)	197	43,217	8,255	2,102	(333)	(25)	9,999	33,218

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

2565

	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
ค่าความนิยม	21,887	-	-	(1,237)	20,650	-	-	-	-	-	20,650
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น											
จากการรวมธุรกิจ	14,386	-	-	(813)	13,573	2,425	1,511	-	(232)	3,704	9,869
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,568	1,092	(321)	(611)	5,728	4,246	549	(265)	(29)	4,501	1,227
อื่น ๆ	1,655	88	(251)	510	2,002	16	34	-	-	50	1,952
รวม	43,496	1,180	(572)	(2,151)	41,953	6,687	2,094	(265)	(261)	8,255	33,698

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,215	904	(69)	5,050	3,698	378	(69)	4,007	1,043
อื่น ๆ	983	50	(232)	801	50	34	-	84	717
รวม	5,198	954	(301)	5,851	3,748	412	(69)	4,091	1,760

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,963	364	(115)	3	4,215	3,513	298	(115)	2	3,698	517
อื่น ๆ	1,146	83	(246)	-	983	17	33	-	-	50	933
รวม	5,109	447	(361)	3	5,198	3,530	331	(115)	2	3,748	1,450

6.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10,295	6,892	5,137	2,475
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	30	579	-	280
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	10,265	6,313	5,137	2,195

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2566				
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	11,084	1,553	(794)	43	11,886
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	372	(23)	144	-	493
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,255	93	-	(87)	8,261
ทรัพย์สินรอการขาย	1,504	468	-	-	1,972
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	252	71	-	(29)	294
ประมาณการหนี้สิน	5,481	1,697	(68)	(210)	6,900
อื่น ๆ	13,768	(907)	82	216	13,159
รวม	40,716	2,952	(636)	(67)	42,965
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	13,022	(91)	(914)	-	12,017
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	187	5	-	-	192
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,791	(256)	(25)	(1)	7,509
อื่น ๆ	13,403	(445)	2	22	12,982
รวม	34,403	(787)	(937)	21	32,700
สุทธิ	6,313	3,739	301	(88)	10,265

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2565				
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	7,186	1,401	2,258	239	11,084
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,105	(443)	(290)	-	372
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,413	493	-	(651)	8,255
ทรัพย์สินรอการขาย	1,564	(60)	-	-	1,504
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	192	(93)	87	66	252
ประมาณการหนี้สิน	5,235	510	(250)	(14)	5,481
อื่น ๆ	10,901	2,691	(95)	271	13,768
รวม	34,596	4,499	1,710	(89)	40,716
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	12,266	78	676	2	13,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	146	41	-	-	187
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8,052	(268)	(1)	8	7,791
อื่น ๆ	9,154	4,137	1	111	13,403
รวม	29,618	3,988	676	121	34,403
สุทธิ	4,978	511	1,034	(210)	6,313

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566

	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	10,555	1,357	(663)	43	11,292
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	372	(23)	144	-	493
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,706	(617)	-	(31)	3,058
ทรัพย์สินรอการขาย	1,061	625	-	-	1,686
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	127	2	-	(6)	123
ประมาณการหนี้สิน	5,076	1,486	(89)	5	6,478
อื่น ๆ	12,712	(866)	82	(2)	11,926
รวม	33,609	1,964	(526)	9	35,056
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	12,495	(170)	(927)	-	11,398
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,688	(252)	(26)	4	7,414
อื่น ๆ	11,231	(126)	2	-	11,107
รวม	31,414	(548)	(951)	4	29,919
สุทธิ	2,195	2,512	425	5	5,137

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565

	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	7,095	1,258	1,963	239	10,555
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,105	(443)	(290)	-	372
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,285	(607)	-	28	3,706
ทรัพย์สินรอการขาย	1,121	(60)	-	-	1,061
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	142	(1)	-	(14)	127
ประมาณการหนี้สิน	5,061	301	(257)	(29)	5,076
อื่น ๆ	9,022	3,781	(94)	3	12,712
รวม	27,831	4,229	1,322	227	33,609
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	11,593	19	883	-	12,495
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,931	(253)	(1)	11	7,688
อื่น ๆ	6,758	4,472	1	-	11,231
รวม	26,282	4,238	883	11	31,414
สุทธิ	1,549	(9)	439	216	2,195

6.14 เงินรับฝาก

6.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	283,678	302,855	138,055	141,242
ออมทรัพย์	1,680,979	1,708,362	1,581,326	1,604,628
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,219,114	1,199,144	979,995	969,747
บัตรเงินฝาก	512	535	512	535
รวม	3,184,283	3,210,896	2,699,888	2,716,152

6.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,209,596	218,971	2,428,567	2,259,748	196,726	2,456,474
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	45,769	162,549	208,318	46,940	168,395	215,335
เงินสกุลอื่น	24,729	522,669	547,398	22,932	516,155	539,087
รวม	2,280,094	904,189	3,184,283	2,329,620	881,276	3,210,896

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,209,805	218,749	2,428,554	2,260,204	196,646	2,456,850
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	45,746	94,462	140,208	46,923	87,958	134,881
เงินสกุลอื่น	16,945	114,181	131,126	14,768	109,653	124,421
รวม	2,272,496	427,392	2,699,888	2,321,895	394,257	2,716,152

6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	28,145	31,774	28,145	31,774
ธนาคารพาณิชย์	166,879	112,548	162,935	108,902
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5,315	4,092	5,315	4,092
สถาบันการเงินอื่น	14,063	14,874	14,637	15,342
รวมในประเทศ	214,402	163,288	211,032	160,110
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	55,197	58,862	54,149	58,483
เงินเยน	14,855	15,119	14,900	15,160
เงินยูโร	3,154	1,046	3,155	1,047
เงินสกุลอื่น	46,611	24,207	26,290	16,229
รวมต่างประเทศ	119,817	99,234	98,494	90,919
รวมในประเทศและต่างประเทศ	334,219	262,522	309,526	251,029

6.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 17,858 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 1,622 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด จำนวน 2,462 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 17,412 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 903 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด จำนวน 1,860 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้า จำนวน 526 ล้านบาท และ 548 ล้านบาท ตามลำดับ

6.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.17.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	110,761	110,761	-	85,045	85,045
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	100,970	100,970	-	101,998	101,998
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	413	-	413
อื่น ๆ	1,018	-	1,018	915	-	915
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(244)	(244)	-	(69)	(69)
รวม	1,018	211,487	212,505	1,328	186,974	188,302

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	110,761	110,761	-	85,045	85,045
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	100,970	100,970	-	101,998	101,998
อื่น ๆ	23	-	23	83	-	83
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(244)	(244)	-	(69)	(69)
รวม	23	211,487	211,510	83	186,974	187,057

6.17.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	สกุลเงิน	ครบกำหนด	งบการเงินรวม อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน 2566	จำนวนเงิน 2565
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2566 - 2576	4.05% - 5.50%	110,761	85,045
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2577 - 2579	3.466% - 3.733%	75,300	76,066
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	-*	5.00%*	25,670	25,932
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2566	1.90% - 2.05%	-	413
อื่น ๆ	บาท	2566 - 2567	0.00% - 2.50%	1,018	915
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(244)	(69)
รวม				212,505	188,302

* ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	สกุลเงิน	ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน 2566	จำนวนเงิน 2565
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2566 - 2576	4.05% - 5.50%	110,761	85,045
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2577 - 2579	3.466% - 3.733%	75,300	76,066
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	-*	5.00%*	25,670	25,932
อื่น ๆ	บาท	2566 - 2567	0.00%	23	83
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(244)	(69)
รวม				211,510	187,057

6.18 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2572 ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 450 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 30 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.025 ต่อปี เพื่อทดแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.25 ต่อปี จำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.375 ต่อปี จำนวน 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ตามที่ธนาคารได้ไถ่ถอนก่อนครบกำหนดและได้รับอนุญาตจาก ธปท. แล้ว และเนื่องจากเป็นการไถ่ถอนหุ้นกู้เดิมในราคาตลาดซึ่งต่ำกว่าราคาที่ตราไว้ ธนาคารได้บันทึกบัญชีสำหรับหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2572 เท่ากับ 259 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (9,535 ล้านบาท) และจะตัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าที่ไถ่ถอนทุกเดือน จนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.733 ต่อปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2562

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนสถาบันในต่างประเทศตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2563

* ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี

ธนาคารแสดงรายการดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงิน โดยพิจารณาถึงภาระผูกพันตามสัญญา และสิทธิตามกฎหมายที่ระบุไว้ในการเสนอขาย

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.466 ต่อปีจนถึงวันที่ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด จากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงตามรายละเอียดที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2564

6.19 หุ้นกู้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาทบทวนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2547 ซึ่งอนุมัติเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร และมีมติอนุมัติให้ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการทั้งประเภทด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (รวมเรียกว่า "หุ้นกู้") วงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไปก็ได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการมีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และให้หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี และมีวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (หมายเหตุข้อ 6.24)

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่มีประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (รวมเรียกว่า "หุ้นกู้") วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าวหักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการมีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 1,194 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อมาเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2565 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่มีประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (รวมเรียกว่า "หุ้นกู้") วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าว หักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2556 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 999 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อมาเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2566 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.45 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 1,198 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.30 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 749 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2566 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 1,244 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

6.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2540 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งที่เป็นหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิภายใต้ Medium Term Note Program วงเงินไม่เกิน 1,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี โดยให้เสนอขายในตลาดต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ทั้งนี้ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนด และ/หรือ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นกู้ ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการชำระคืน โดยให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารยังไม่ได้มีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าว

6.21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	14,444	13,930	13,126	12,964
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันในการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	10,549	9,556	8,577	7,579
อื่น ๆ	9,433	3,691	9,378	3,633
รวม	34,426	27,177	31,081	24,176

รายการเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ยอดต้นปี	27,177	25,815	24,176	23,596
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	11,372	5,805	10,223	4,617
ตัดจำหน่าย/ลดลงระหว่างปี	(4,123)	(4,443)	(3,318)	(4,037)
ยอดปลายปี	34,426	27,177	31,081	24,176

6.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

6.22.1 โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 1,635 ล้านบาท และ 1,580 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 1,144 ล้านบาท และ 1,103 ล้านบาท ตามลำดับ

6.22.2 โครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีโครงการผลประโยชน์ที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ส่วนสาขาในต่างประเทศและบริษัทย่อยบางแห่งมีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ทั้งนี้ได้แสดงตารางกระทบยอดภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ตลอดจนสินทรัพย์โครงการและจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ตั้งเป็นกองทุน	2,732	2,588	905	879
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	(1,693)	(1,854)	(744)	(678)
	1,039	734	161	201
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ไม่ได้ตั้งเป็นกองทุน	13,405	13,196	12,965	12,763
หนี้สินสุทธิ	14,444	13,930	13,126	12,964

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับโครงการผลประโยชน์ทั้งที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ยอดต้นปี	15,784	16,609	13,642	14,350
ต้นทุนบริการ	1,045	998	809	888
ต้นทุนดอกเบี้ย	393	349	280	241
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(765)	(634)	(475)	(478)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพัน				
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ทางการเงิน	(21)	(719)	-	(641)
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ด้านประชากรศาสตร์	16	1	4	-
จากประสบการณ์	(335)	(637)	(412)	(639)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยน				
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	20	(183)	22	(79)
ยอดปลายปี	16,137	15,784	13,870	13,642

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ยอดต้นปี	1,854	2,137	678	705
ดอกเบี้ยรับ	88	89	19	18
เงินจ่ายสมทบ	20	20	20	20
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(295)	(156)	(15)	(14)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยจากสินทรัพย์โครงการ	(8)	(104)	17	2
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน				
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	34	(132)	25	(53)
ยอดปลายปี	1,693	1,854	744	678

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานและสินทรัพย์โครงการโดยเฉลี่ยแต่ละโครงการ และการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญแต่ละตัว ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้นหากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

อัตราร้อยละ

	งบการเงินรวม			
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ		ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	
	2566	2565	2566	2565
อัตราคิดลด	0.20 - 7.10	0.20 - 5.75	12.20	12.64
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	11.00	11.69

อัตราร้อยละ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ		ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	
	2566	2565	2566	2565
อัตราคิดลด	0.20 - 7.10	0.20 - 4.98	13.23	13.70
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	11.58	12.08

6.23 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินมัดจำและเงินประกัน	41,481	58,699	14,848	27,687
เจ้าหนี้อื่น	39,360	32,943	32,223	24,869
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	26,898	20,506	20,386	14,954
เงินรับล่วงหน้าด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	48	49	48	49
หนี้สินอื่น	19,403	16,227	17,114	14,344
รวม	127,190	128,424	84,619	81,903

6.24 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของธนาคาร ประกอบด้วย

- หุ้นสามัญ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. และประเภท ข. โดยผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิตามที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิรวม 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	
	2566	2565
ประเภท		
หุ้นสามัญ	3,998,345,000	3,998,345,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก.	655,000	655,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข.	1,000,000	1,000,000
รวม	4,000,000,000	4,000,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีหุ้นสามัญที่ออกแล้ว จำนวน 1,908,842,894 หุ้น และมีหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 2,039,502,106 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. ที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 655,000 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. ที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 1,000,000 หุ้น ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นในส่วนที่ยังไม่ออกของธนาคารจะเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรร ดังนี้

1. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 1,339,502,106 หุ้น ดังนี้
   1.1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 459,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป รวมถึงจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน
   1.2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
   1.3) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น
2. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 50,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารได้ออกและเสนอขายเมื่อปี 2542 โดยเป็นส่วนหนึ่งของหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS)
3. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออก และเสนอขายต่อไปในอนาคต

4. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 200,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
5. จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. จำนวน 655,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
6. จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ทั้งนี้ การเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6.25 การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2541 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารจัดตั้ง Special Purpose Vehicle (SPV) เพื่อออกตราสารคล้ายทุน (Capital Securities) วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นเสนอขายต่อผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถออกและเสนอขายตราสารคล้ายทุนทั้งหมดในคราวเดียวกัน หรือทยอยออกและเสนอขายเป็นคราว ๆ ไปและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดตั้ง SPV

ตราสารคล้ายทุนดังกล่าวอาจเป็นตราสารชนิดไม่มีอายุไถ่ถอน ไม่สะสมเงินปันผล อาจให้สิทธิแก่ SPV ในการขอไถ่ถอนคืนหรืออาจค้ำประกันโดยธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขของการออกตราสารคล้ายทุนดังกล่าวอาจระบุว่า หากมีเหตุการณ์บางประการเกิดขึ้น ธนาคารจะต้องหรืออาจจะต้องออกตราสารอื่นเพื่อแลกเปลี่ยนกับตราสารคล้ายทุนดังกล่าว

ในการออกตราสารคล้ายทุนโดย SPV ดังกล่าว ธนาคารอาจต้องออกตราสารที่มีลักษณะด้อยสิทธิ หรือมีหลักประกันหรือสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้น หรือตราสารอื่นของธนาคารได้ หรือมีลักษณะอื่น ให้แก่ SPV วงเงินไม่เกิน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการออกตราสารคล้ายทุนที่ออกโดย SPV และตราสารที่ธนาคารอาจต้องออกให้แก่ SPV ทั้งนี้ เงื่อนไขของตราสารคล้ายทุนที่ออกโดย SPV อาจรวมถึงการจ่ายเงินปันผล หรือผลประโยชน์อื่นใดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งเงินปันผลและผลประโยชน์อื่นที่จะจ่ายดังกล่าว อาจจะมีความสัมพันธ์กับการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร หรือการจ่ายผลประโยชน์ของหลักทรัพย์อื่นของธนาคาร

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2542 ผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ธนาคารสามารถจัดตั้ง หรือถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือ SPV เพื่อประโยชน์ในการระดมทุนของธนาคารโดยการเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ให้กับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือให้ธนาคารเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ ให้กับกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่นที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ของธนาคารเป็นหลัก รวมทั้งการเข้าทำสัญญา Trust Agreement หรือสัญญาหลักในการลงทุนระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารยังไม่ได้จัดตั้ง SPV เนื่องจากยังไม่ได้มีการออกตราสารเพื่อการระดมทุนผ่าน SPV ตามมติดังกล่าว

6.26 ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

6.26.1 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน แต่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน และทุนสำรองนี้จะนำมาจ่ายปันผลไม่ได้

6.26.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำงวดส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไป ไม่ได้ระบุเพื่อการใดการหนึ่งโดยเฉพาะ

6.27 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 29 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2564 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2564 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท เป็นจำนวน 4,769 ล้านบาท ในวันที่ 12 พฤษภาคม 2565

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2565 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2565 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เป็นจำนวน 2,863 ล้านบาท ในวันที่ 23 กันยายน 2565

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2566 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 30 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2565 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2565 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท เป็นจำนวน 5,726 ล้านบาท ในวันที่ 12 พฤษภาคม 2566

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2566 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2566 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,817 ล้านบาท ในวันที่ 22 กันยายน 2566

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

6.28 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน และมีภาระผูกพันกับส่วนราชการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 146,105 ล้านบาท และ 94,900 ล้านบาท ตามลำดับ

6.29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
การรับอาวัลตั๋วเงิน	5,275	4,901	5,275	4,901
การค้ำประกันการกู้ยืม	30,750	49,719	23,248	35,174
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	30,000	32,570	15,553	18,137
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	32,762	29,401	24,104	22,685
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	157,915	159,868	157,204	159,108
การค้ำประกันอื่น	247,014	247,722	232,761	232,496
อื่น ๆ	168,547	146,245	129,641	108,290
รวม	672,263	670,426	587,786	580,791

6.30 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งหลายคดี อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

6.31 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการ และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินฝาก				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	324	1,393
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	5	14
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	76	34
รวม	-	-	405	1,441
เงินลงทุน				
บริษัทย่อย				
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	23,956	24,194
รวม	-	-	23,956	24,194
เงินให้สินเชื่อ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	1,900	600
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	292	295	292	295
รวม	292	295	2,193	895
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	9	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	10	32	10	32
รวม	10	32	19	35
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	13	15
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	3	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	346	369
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	37	14
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	1	-
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	38	24	38	24
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	11	10	11	10
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	10	9	2	1
รวม	59	43	451	433

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	196	304
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	103	118
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	4	173
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	119	99
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	173	124
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	36	26
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	124	221
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	282	245
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	250	261
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	87	73
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	205	192	205	192
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	337	274	337	274
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	1	2	1	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	40	47	40	47
PT Honest Financial Technologies**	20	131	-	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	5,640	5,415	5,640	5,415
รวม	6,243	6,061	7,597	7,574
เงินกู้ยืม				
บริษัทย่อย				
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	-	2,247
รวม	-	-	-	2,247

* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
** ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	1	1
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	329	328
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	70	72
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	5	25
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	3	2	3	2
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	32	28	32	28
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	4	3	4	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	13	18	5	2
รวม	52	51	450	462
ภาระผูกพัน				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	3,560	2,075
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	133	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	111	1,148
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	-	1,286
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	616	162
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	30	30
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	1	1	1
PT Honest Financial Technologies*	7	7	-	-
รวม	8	8	4,451	4,702

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.98 ถึง 7.55 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.25 ถึง 6.35 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.8

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

* ถือหุ้นโดยธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	38	40
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	44	12
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	5	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8	31	8	31
รวม	8	31	95	83
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	2	2
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	1	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1,987	2,017
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	88	28
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	11	73
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	5	2	5	2
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	36	88	-	-
รวม	41	90	2,094	2,122
เงินปันผลรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1,072	1,200
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1,137	2,111
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	1,244	713
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	45	45
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	9	9	9	9
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	141	81	141	81
รวม	150	90	3,648	4,159
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	13	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	1	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	4
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	156	171
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	6	6	6	6
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	11	10	11	10
รวม	17	16	191	192

* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	14	8
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	6	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	3	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	3	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	1	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	6	11
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	1
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	1	1
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	1	1	1
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	2	-	2	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	32	17	32	17
รวม	35	18	70	44
ค่าธรรมเนียมจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	9	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	58	63	-	-
รวม	58	63	9	3
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	1	-
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	15	9	15	9
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	328	266	328	266
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	2	2	2	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	3	3	3	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	45	100	33	84
รวม	393	380	382	364
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	6	(5)
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	(22)	28	(22)	28
รวม	(22)	28	(16)	23

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	3,048	2,988	1,714	1,654
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	140	142	96	91
รวม	3,188	3,130	1,810	1,745

* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

6.32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ

6.33 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ระบุให้ธนาคารต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด มีดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	598	34
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	1
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(33)	(3)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	12	-
รายได้เงินปันผล	(44)	(46)
เงินสดรับจากเงินปันผล	44	46
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(13)	(3)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	565	29
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(715)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	40	18
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินมัดจำรับ	(59)	110
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(169)	157
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1)	(1)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1)	(1)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(170)	156
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	173	17
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3	173

6.34 ส่วนงานดำเนินงาน

6.34.1 ส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยจำนวนที่แสดงในแต่ละส่วนงานดำเนินงานเป็นจำนวนหลังจากการปันส่วนต้นทุนส่วนกลางที่ระบุได้ รวมถึงราคาโอนระหว่างกัน (Transfer pricing) แล้ว

รายการระหว่างส่วนงานดำเนินงานบันทึกเสมือนเป็นรายการค้าตามปกติที่ทำกับบุคคลภายนอก และถูกตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ธนาคารกำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

กิจการธนาคารในประเทศ

กิจการธนาคารในประเทศให้บริการทางการเงินที่ดำเนินการภายในประเทศ โดยมีประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่อ บริการรับฝากเงิน บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนชำระและแลกเปลี่ยนเงิน บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บริการบัตรเดบิต และบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

กิจการธนาคารต่างประเทศ

กิจการธนาคารต่างประเทศให้บริการทางการเงินผ่านทางสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ โดยมีประเภทผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่อ บริการรับฝากเงิน บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการโอนเงินและชำระเงินระหว่างประเทศ และบริการเกี่ยวกับการส่งออกและนำเข้า

กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจ ดำเนินการเกี่ยวกับบริการธุรกิจโครงการ บริการทุนธนกิจ บริการที่ปรึกษาทางการเงิน บริการรับฝากทรัพย์สิน ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ รวมถึงการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

อื่น ๆ

กิจการที่นอกเหนือจากกิจการธนาคารและการเงินธนกิจ ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริหารจัดการกองทุน และอื่น ๆ โดยส่วนนี้ได้รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ยังมิได้มีการปันส่วนให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566					
	กิจการธนาคารในประเทศ	**กิจการธนาคารต่างประเทศ**	**กิจการการเงินธนกิจ**	**อื่น ๆ**	**รายการตัดบัญชี**	**รวม**
รายได้จากการดำเนินงานรวม	87,821	42,500	20,437	16,737	(8)	167,487
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(32,575)	(18,725)	(7,824)	(22,659)	8	(81,775)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	55,246	23,775	12,613	(5,922)	-	85,712

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					
	กิจการธนาคารในประเทศ	**กิจการธนาคารต่างประเทศ**	**กิจการการเงินธนกิจ**	**อื่น ๆ**	**รายการตัดบัญชี**	**รวม**
รายได้จากการดำเนินงานรวม	76,131	39,877	6,203	16,688	(4)	138,895
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(32,258)	(18,911)	(2,816)	(15,038)	4	(69,019)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	43,873	20,966	3,387	1,650	-	69,876

ฐานะการเงินตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	กิจการธนาคารในประเทศ	**กิจการธนาคารต่างประเทศ**	**กิจการการเงินธนกิจ**	**อื่น ๆ**	**รายการตัดบัญชี**	**รวม**
สินทรัพย์รวม						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,849,017	1,329,195	1,483,821	493,026	(640,575)	4,514,484
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,872,313	1,298,553	1,400,723	492,878	(642,715)	4,421,752

6.34.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ผลการดำเนินงานตามภูมิศาสตร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	122,243	45,244	167,487	97,145	41,750	138,895
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม*	(88,693)	(26,748)	(115,441)	(76,319)	(25,347)	(101,666)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	33,550	18,496	52,046	20,826	16,403	37,229
ภาษีเงินได้	(6,566)	(3,427)	(9,993)	(4,325)	(3,159)	(7,484)

ฐานะการเงินตามภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน**	64,024	31,119	95,143	64,875	30,715	95,590
สินทรัพย์รวม	3,665,784	848,700	4,514,484	3,581,934	839,818	4,421,752

6.35 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,028	8,034	12,580	4,963
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	451	388	264	148
เงินลงทุนในตราสารหนี้	19,927	14,032	14,116	8,647
เงินให้สินเชื่อ	153,619	116,499	124,985	90,177
อื่น ๆ	340	135	339	135
รวมรายได้ดอกเบี้ย	194,365	139,088	152,284	104,070

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 177,704 ล้านบาท และ 16,209 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 139,810 ล้านบาท และ 12,211 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 126,459 ล้านบาท และ 12,240 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 96,155 ล้านบาท และ 7,767 ล้านบาท ตามลำดับ

6.36 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
เงินรับฝาก	35,263	19,708	20,321	9,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,889	1,856	5,218	1,579
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,432	6,800	11,549	5,925
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,997	8,194	8,944	8,183
อื่น ๆ	924	307	924	307
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	63,505	36,865	46,956	25,866

6.37 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืม	325	317	246	253
บริการบัตรเดบิต บัตรเครดิต และธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	21,762	19,088	19,923	17,349
อื่น ๆ	20,812	21,727	12,558	12,586
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	42,899	41,132	32,727	30,188
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	15,665	13,624	13,778	11,711
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,234	27,508	18,949	18,477

* รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

** ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

6.38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	10,530	8,506	9,801	7,694
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(55)	(815)	(85)	(929)
ตราสารหนี้	618	123	59	(55)
ตราสารทุน	(121)	318	(387)	67
อื่น ๆ	(7)	(57)	-	(100)
รวม	10,965	8,075	9,388	6,677
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่				
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	550	325	550	325
ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ	(2,055)	(1,449)	(2,055)	(1,449)
รวม	(1,505)	(1,124)	(1,505)	(1,124)
อื่น ๆ	(3,916)	(1,796)	(3,437)	(1,489)
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,544	5,155	4,446	4,064

6.39 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการ				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เฉพาะตราสารหนี้)	(482)	(1,483)	(368)	(1,500)
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	29	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	58	-
รวมขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(482)	(1,454)	(310)	(1,500)

6.40 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	29,310	28,575	22,709	23,160
อื่น ๆ	4,356	4,072	4,286	3,396
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33,666	32,647	26,995	26,556

6.41 ภาษีเงินได้

6.41.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	13,732	7,995	10,432	5,457
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(3,739)	(511)	(2,512)	9
รวมภาษีเงินได้	9,993	7,484	7,920	5,466

6.41.2 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,991)	(877)	(2,868)	(4,329)	1,402	(2,927)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(118)	24	(94)	(609)	122	(487)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,262)	-	(1,262)	(8,102)	-	(8,102)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1	-	1	1	-	1
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	169	25	194	(5)	88	83
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,157)	1,054	(4,103)	162	(38)	124
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(719)	144	(575)	1,451	(290)	1,161
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	332	(68)	264	1,251	(250)	1,001
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	-	-	(1)	-	(1)
รวม	(8,745)	302	(8,443)	(10,181)	1,034	(9,147)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,785)	(703)	(3,488)	(2,032)	895	(1,137)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(118)	24	(94)	(609)	122	(487)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(367)	-	(367)	465	-	465
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(128)	25	(103)	(5)	1	(4)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,115)	1,024	(4,091)	129	(32)	97
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(719)	144	(575)	1,451	(290)	1,161
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	425	(89)	336	1,282	(257)	1,025
รวม	(8,807)	425	(8,382)	681	439	1,120

6.41.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	52,046		37,229	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	10,409	20.00	7,446	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,847		1,571	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,174)		(1,247)	
อื่น ๆ	(1,089)		(286)	
รวมภาษีเงินได้	9,993	19.20	7,484	20.10

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	45,453		31,857	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	9,090	20.00	6,371	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,675		1,374	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,178)		(1,189)	
อื่น ๆ	(1,667)		(1,090)	
รวมภาษีเงินได้	7,920	17.42	5,466	17.16

6.42 การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ตั้งแต่ปี 2563 ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ

ในด้านการจัดชั้น ธนาคารยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าว ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยจัดชั้นหนี้ที่ยังไม่ด้อยค่าด้านเครดิตเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ส่วนหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว แต่ยังมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจะจัดเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ หากลูกหนี้ชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ทั้งนี้ ธปท.ได้ขยายระยะเวลาการผ่อนปรน โดยหากให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมนอกเหนือจากการขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ให้จัดชั้นหนี้ได้ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นดังเดิม

ส่วนเรื่องการกันสำรอง ธนาคารยึดตามหลักการมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ซึ่งจากปัญหาการแพร่ระบาดของ Covid-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจมีการชะลอตัว โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยว การบริการ และอุตสาหกรรม ที่อาจจะนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจได้ (Economic Recession) ดังนั้น ในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารจึงได้มีการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในอนาคตที่สะท้อนผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ Covid-19 ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงได้พิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) จากค่าที่ได้จากโมเดลไปอีกระดับหนึ่งเพื่อให้สำรองของธนาคารสามารถรองรับต่อการเพิ่มขึ้นของการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์นี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6.43 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1
  รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
  ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชี
  และการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง
  ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2
  รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3
  รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
  และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- เอกสารแนบ 4
  ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
  และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5
  นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม
  และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม
- เอกสารแนบ 6
  รายงานของคณะกรรมการชุดย่อย
- เอกสารแนบ 7
  ทำเนียบสาขา

**รายงานเล่มนี้ผลิตจากวัสดุหลัก
ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้แก่
กระดาษป่าปลูกและหมึกพิมพ์ที่ผลิตจากถั่วเหลือง**

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500

บัวหลวงโฟน 1333 หรือ +66 2645 5555

www.bangkokbank.com