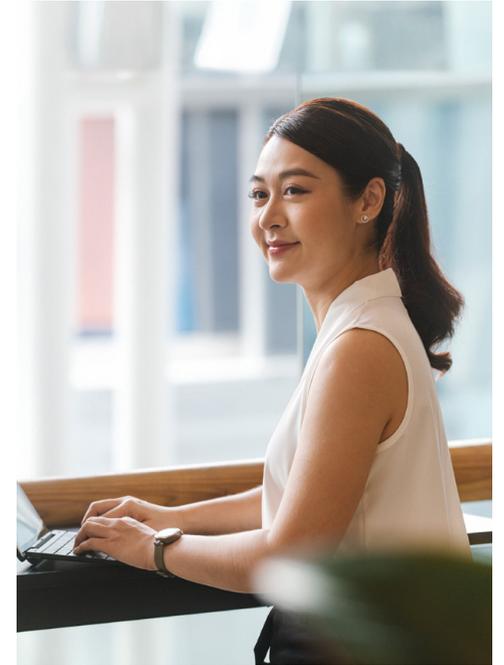


# Creating Opportunities Together

2568

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/  
รายงานประจำปี 2568  
(แบบ 56-1 One Report)  
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)





๑ สมเด็จพระพันปีหลวงเสด็จแล้ว  
คือดวงแก้วคีนดวง ณ ห้วงหา  
พนมบัวหัวใจประพรายพราว  
แผ่นดินร่ำฟ้าราว ... หนาวน้ำตา ฯ

น้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ  
ล้นเกล้าล้นกระหม่อมอันหาที่สุดมิได้

ข้าพระพุทธเจ้า  
คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน  
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เนาวรัตน์ พงษ์ไพบูลย์ ศิลปินแห่งชาติ - ร้อยกรอง

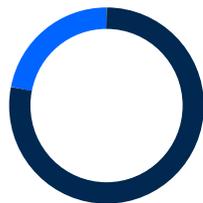
## วิสัยทัศน์

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

# ข้อมูลสำคัญ ปี 2568

เงินกองทุนทั้งสิ้น  
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

21.78%



เขตเศรษฐกิจสำคัญ  
ในต่างประเทศ

14 เขต



ผลการประเมินจากโครงการสำรวจ  
การกำกับดูแลกิจการ บริษัทจดทะเบียนไทย  
โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
อยู่ในระดับ

“ดีเลิศ”

สินทรัพย์

4.61 ล้านล้านบาท



เงินให้สินเชื่อ

2.61  
ล้านล้านบาท



เงินรับฝาก

3.20  
ล้านล้านบาท



ชั่วโมงจิตอาสา  
เฉลี่ยต่อคน

5.26  
ชั่วโมง



ชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงาน  
เฉลี่ยต่อคน

50.93  
ชั่วโมง



# สารบัญ

## สารจากคณะกรรมการธนาคารและธุรกิจของธนาคาร

• สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่	2
• แนวทางที่มุ่งเน้น	8
• การดำเนินงานด้านความยั่งยืน	10

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	12
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	58
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	76
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	83
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	109

## ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	112
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ	119
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	136
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	145

## ส่วนที่ 3 งบการเงิน

• รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงินของคณะกรรมการธนาคาร	158
• รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	159
• งบการเงิน	164
• หมายเหตุประกอบงบการเงิน	169

## เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1  
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2  
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3  
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- เอกสารแนบ 4  
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5  
นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม
- เอกสารแนบ 6  
รายงานของคณะกรรมการชุดย่อย
- เอกสารแนบ 7  
ทำเนียบสาขา



## สารจากคณะกรรมการธนาคาร และธุรกิจของธนาคาร

- สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- แนวทางที่มุ่งเน้น
- การดำเนินงานด้านความยั่งยืน





## สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่



นายพรเทพ พรประภา  
ประธานกรรมการ

ปี 2568 เป็นปีที่จะอยู่ในความทรงจำของคนไทยและมิตรประเทศทั่วโลกด้วยความอาลัยต่อการเสด็จสวรรคตของสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ พระบรมราชชนนีพันปีหลวง พระองค์ทรงมีพระมหากรุณาธิคุณอันหาที่สุดมิได้ต่อพสกนิกร และทรงอุทิศพระองค์ตลอดพระชนม์ชีพเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนและชุมชนทั่วทุกภูมิภาค พระราชกรณียกิจอันทรงคุณค่าและเปี่ยมด้วยพระเมตตาที่นี้จะยังคงเป็นแรงบันดาลใจอันยิ่งใหญ่แก่ปวงชนชาวไทยตราบนานเท่านาน

ในรอบปีที่ผ่านมาเป็นปีที่ทั่วโลก รวมถึงประเทศไทยต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วซึ่งส่งผลกระทบต่อชีวิตของผู้คน ธุรกิจ และเศรษฐกิจ รวมถึงได้รับผลกระทบจากปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) และเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าอย่างไม่หยุดยั้ง ความท้าทายจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ปัญหาและกฎระเบียบด้านการกำกับดูแลเกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศ และความตึงเครียดด้านการค้าและการเมืองระหว่างประเทศ ในขณะที่ประเทศไทยต้องเผชิญกับปัญหาต่าง ๆ เช่น ความขัดแย้งในพื้นที่ชายแดน การเปลี่ยนรัฐบาลใหม่ และหลายภูมิภาคทั่วประเทศยังประสบอุทกภัยอย่างรุนแรงในระหว่างปี อีกทั้งพายุขนาดใหญ่ได้สร้างความเดือดร้อนแก่ประชาชนในพื้นที่เป็นอย่างมาก ซึ่งธนาคารได้ให้การสนับสนุนทางการเงิน รวมทั้งให้ความช่วยเหลือและมอบสิ่งของบรรเทาทุกข์ต่าง ๆ แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อีกด้วย

ท่ามกลางความท้าทายเหล่านี้ ธนาคารยังคงยืนหยัดเคียงข้างลูกค้า โดยให้การสนับสนุน ให้คำปรึกษา และนำเสนอโซลูชันทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงมุ่งมั่นดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อมองหาโอกาสในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน และเสริมศักยภาพให้กับธุรกิจเพื่อให้ลูกค้าวางแผนอนาคตได้ด้วยความมั่นใจ สำหรับการบริหารการเงินส่วนบุคคล ธนาคารให้คำแนะนำลูกค้าด้านการออมและการลงทุนที่เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและไม่แน่นอน สำหรับลูกค้าธุรกิจ นอกจากให้การสนับสนุนทางการเงินแล้ว ธนาคารยังช่วยลูกค้าหาโอกาสในการปรับตัวสู่เทคโนโลยีใหม่ ขยายตลาดสู่ต่างประเทศ และเสริมสร้างธุรกิจให้ยั่งยืนยิ่งขึ้น

ตลอดปีที่ผ่านมา ธนาคารยังคงช่วยให้ลูกค้าขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอาเซียน ภายใต้กลยุทธ์ “Connecting ASEAN” ที่มุ่งดูแลลูกค้ามากกว่าการให้บริการทางการเงินเพียงอย่างเดียว รวมถึงการให้ความรู้ ข้อมูลเชิงลึก และการเชื่อมโยงเครือข่ายธุรกิจเพื่อขยายการลงทุนและสร้างการเติบโตในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยใช้จุดแข็งจากการเป็นธนาคารชั้นนำระดับภูมิภาคที่มีเครือข่ายในต่างประเทศมากที่สุด รวมทั้งความสัมพันธ์อันยาวนานและความเชี่ยวชาญในตลาดท้องถิ่นที่มีมาตั้งแต่การเปิดสาขาต่างประเทศแห่งแรกในปี 2497



“ธนาคารนำเครื่องมือใหม่มาใช้ พร้อมยกระดับความรู้ของบุคลากร รวมทั้งมอบผลิตภัณฑ์และคำแนะนำ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า”

ธนาคารยังคงประสานความร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับธนาคารเพอร์มาตา บริษัทย่อยของธนาคารกรุงเทพ และเป็นหนึ่งในลิบธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศอินโดนีเซีย เพื่อเชื่อมโยงลูกค้ากับโอกาสการลงทุนในตลาดที่เติบโตอย่างรวดเร็วและเติบโตด้วยโอกาสทางธุรกิจ โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดกิจกรรมเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ต่าง ๆ เพื่อให้ลูกค้าได้เรียนรู้เชิงลึกเกี่ยวกับประเทศอินโดนีเซียและโอกาสทางธุรกิจ เช่น งาน Indonesia Investment and Trade Forum 2025 ที่กรุงเทพฯ และการนำคณะลูกค้าไปเยี่ยมชมบริษัทในประเทศอินโดนีเซีย เพื่อเรียนรู้วัฒนธรรมและขยายเครือข่ายทางธุรกิจ

ธนาคารยังมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมการเชื่อมโยงทางการเงินในภูมิภาคผ่านหลากหลายโครงการ ธนาคารพัฒนาระบบศูนย์กลางการชำระเงินในประเทศไทย ซึ่งช่วยให้ลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ มีช่องทางชำระเงินที่เลือกใช้ได้หลากหลายยิ่งขึ้น ลดต้นทุนและระยะเวลาในการทำธุรกรรม นอกจากนี้ ธนาคารได้อัปเกรดระบบหลักของธนาคาร (Core Banking) เพื่อให้บริการลูกค้าต่างประเทศ โดยเริ่มเปิดให้บริการเป็นผลสำเร็จที่ฮ่องกงและจะขยายไปสู่เครือข่ายต่างประเทศของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ช่วยให้ธนาคารให้บริการลูกค้าธุรกิจทั่วทั้งภูมิภาคได้อย่างไร้รอยต่อ นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เชื่อมโยงโดยตรงกับระบบ Cross-border Interbank Payment System (CIPS) ของประเทศจีน ที่ช่วยเพิ่มความเร็ว โปร่งใส และประสิทธิภาพในการทำธุรกรรมสกุลเงินหยวนสำหรับลูกค้าธุรกิจ

ในฐานะผู้นำด้านสินเชื่อสำหรับธุรกิจรายใหญ่ ธนาคารให้การสนับสนุนอุตสาหกรรมใหม่ที่กำลังเติบโตในประเทศไทย เช่น ยานยนต์ไฟฟ้า และแผงวงจรอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็นสำหรับศูนย์ข้อมูล (Data Center) เช่น การผลิตพลังงานอสังหาริมทรัพย์ และโทรคมนาคม นอกจากนี้ ในฐานะผู้ให้บริการ

ทางการเงินด้านซัพพลายเชน ธนาคารยังต่อยอดความสัมพันธ์กับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่โดยให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการเหล่านี้สามารถเพิ่มประสิทธิภาพและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ พร้อมทั้งสนับสนุนโครงการรับซื้อไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียนของภาครัฐในหลายโครงการ ซึ่งสอดคล้องกับพันธกิจด้านความยั่งยืนของธนาคาร

ความต้องการด้านบริการทางการเงินของลูกค้าในประเทศมีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง เมื่อธุรกรรมทางธนาคารเกือบทั้งหมดและบริการทางการเงินที่มีความหลากหลาย สามารถดำเนินการผ่านโทรศัพท์มือถือ ทั้งนี้ เพื่อรองรับความต้องการที่เปลี่ยนแปลงและอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ธนาคารจึงศึกษาข้อมูลและนำเครื่องมือใหม่มาใช้ พร้อมยกระดับความรู้ของบุคลากร ทักษะการใหม่ ๆ ในการสื่อสารกับลูกค้า รวมทั้งมอบผลิตภัณฑ์และคำแนะนำที่ตรงกับความเฉพาะบุคคลมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาฟีเจอร์ต่าง ๆ และเพิ่มประสิทธิภาพด้านความปลอดภัยของโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าจัดการการเงินได้อย่างราบรื่นและมั่นใจในความปลอดภัย

ธนาคารได้ปรับภาพลักษณ์แบรนด์ให้ทันสมัยยิ่งขึ้นเพื่อให้อัดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า โดยปรับสีของตราสัญลักษณ์บัวหลวงแบบตัวอักษร รวมถึงการทยอยเปิดตัวสาขาและช่องทางดิจิทัลรูปแบบใหม่ที่มีความทันสมัยยิ่งขึ้น ในช่วงปลายปี ธนาคารเปิดตัว Bangkok Bank Private Bank และยกระดับบริการบัวหลวง เอ็กซ์คลูซีฟ สู่อุปกรณ์ใหม่ Bangkok Bank Wealth เพื่อมอบบริการให้คำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านการลงทุนที่ตรงใจเพื่อให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายความมั่งคั่งในแต่ละช่วงชีวิต



นายสิงห์ ดังกิตสวัสดิ์  
ประธานกรรมการบริหาร

พัฒนาการต่าง ๆ เหล่านี้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการยืนหยัดเคียงข้างลูกค้า และส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลอันทรงเกียรติจากหลากหลายสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงรางวัล Bank of the Year 2025 จากวารสารการเงินธนาคาร เป็นครั้งที่ 15 และได้รับเลือกให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่ดีที่สุดในโลกจากนิตยสาร TIME และ Statista ติดต่อกันเป็นปีที่สอง

## สภาพแวดล้อมในการดำเนินงาน และยุทธศาสตร์

ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 2.4 ท่ามกลางความผันผวน ความไม่แน่นอนต่าง ๆ ตลอดจนการเปลี่ยนผ่านทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมีปัจจัยเชิงบวกสำคัญ ได้แก่ การส่งออกที่ปรับตัวดีขึ้น และยอดขอรับการส่งเสริมการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศที่มีมูลค่าสูงเป็นประวัติการณ์

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศรายชื่อผู้ได้รับความเห็นชอบให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) จำนวน 3 ราย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัลอย่างยั่งยืน โดยคาดว่าจะการให้บริการธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจะช่วยเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงิน และนำไปสู่การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ ทั้งนี้ เพื่อรองรับทิศทางดังกล่าว และรักษาความเป็นผู้นำในระบบนิเวศทางการเงินของประเทศไทย ธนาคารได้สร้างโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลที่ทันสมัย เชื่อมโยงกับช่องทางและบริการผ่านสาขา พร้อมทั้งทำงานร่วมกับผู้ประกอบการฟินเทคและพันธมิตรอื่น ๆ เพื่อมอบประสบการณ์

ทางการเงินที่ปลอดภัย ราบรื่น และตอบโจทย์เฉพาะบุคคลให้กับลูกค้าอย่างทั่วถึง และในฐานะผู้ให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีความรับผิดชอบ ธนาคารพิจารณาความสามารถในการจัดการทางการเงินของกลุ่มเปราะบางและลูกค้าอย่างรอบคอบ พร้อมส่งเสริมความรู้ทางการเงินเพื่อลดหนี้ครัวเรือนและความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งได้เปิดตัว Grow Club ซึ่งเป็นเนื้อหาบนเว็บไซต์ของธนาคาร เกี่ยวกับคำแนะนำและเคล็ดลับในการบริหารจัดการเงิน และสนับสนุนโครงการของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ “คุณสู้ เราช่วย” รวมถึงโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ซึ่งจะเริ่มดำเนินการในปี 2569 เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาในการปรับโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน

ในปี 2568 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้มาตรฐานกลางที่ใช้อ้างอิงในการจำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Thailand Taxonomy) ระยะที่ 2 ซึ่งขยายข้อกำหนดการรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากภาคพลังงานและการขนส่งไปยังภาคเกษตรกรรม ก่อสร้างและอสังหาริมทรัพย์ อุตสาหกรรม การผลิต และการจัดการของเสีย โดยธนาคารได้ริเริ่มโครงการ The Great Green Transition ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มข้อมูลความรู้ และงานสัมมนาต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนลูกค้าและประเทศไทยในการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ รวมถึงหลักสูตร Green Transition Academy เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการเข้าใจและปรับตัวให้สอดคล้องกับกฎระเบียบสิ่งแวดล้อมระดับโลก ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งให้การสนับสนุนสินเชื่อผ่านผลิตภัณฑ์สินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม



## ผลการดำเนินงาน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 จำนวน 46,007 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากปีก่อน ภายใต้ความไม่แน่นอนหลายด้าน ธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยการกระจายแหล่งที่มาของรายได้ โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงและมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.75 ซึ่งเป็นไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยและการชะลอตัวของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากบริการธุรกรรมผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ทั้งนี้ ธนาคารกรุงเทพยังคงแนวทางการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ พร้อมทั้งรักษาเสถียรภาพฐานะการเงินอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 81.6 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 21.8 ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต พร้อมทั้งสนับสนุนการรักษาโอกาสทางธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน



(นายพรสภพ พรประภา)  
ประธานกรรมการ



(นายสิงห์ ตังกัตสวัสดิ์)  
ประธานกรรมการบริหาร



(นายชาติศิริ โสภณพนิช)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

## ก้าวสู่อนาคต

ธนาคารคาดว่า ปี 2569 จะเป็นอีกหนึ่งปีที่ท้าทายจากปัจจัยต่าง ๆ ที่ยังคงส่งผลกระทบต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงที่เป็นผลกระทบจากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี ปัญหาสภาพภูมิอากาศ การเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างประชากร ความท้าทายทางเศรษฐกิจ รวมถึงประเด็นด้านภูมิรัฐศาสตร์และการค้าโลก อย่างไรก็ตาม ธนาคารเชื่อมั่นว่าอาเซียนจะยังคงเป็นภูมิภาคที่เปิดโอกาสให้ภาคธุรกิจและนักลงทุนทั้งในระดับภูมิภาคและระดับโลกเติบโตได้อย่างมั่นคง

ธนาคารยังคงลงทุนเพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้ลูกค้าค้นพบโอกาสใหม่ท่ามกลางกระแสความเปลี่ยนแปลงควบคู่กับการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) และเครื่องมือดิจิทัลต่าง ๆ มาประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างสรรค์นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงคำแนะนำที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงใจ

ธนาคารขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า รวมถึงพนักงานทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและการสนับสนุนมาโดยตลอด ธนาคารยังคงมุ่งมั่นยืนหยัดเคียงข้างทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องเพื่อร่วมกันแสวงหาโอกาสใหม่และสร้างการเติบโตสู่อนาคตที่ยั่งยืน



นายชาติศิริ โสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



## ร่วมกันสร้างโอกาสสู่อนาคตที่ยั่งยืน

แม้ปี 2568 จะเป็นช่วงเวลาที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ธนาคารได้ดำเนินงานร่วมกับลูกค้าในการเปลี่ยนความท้าทายให้กลายเป็นโอกาส

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ถือเป็นช่วงเวลาสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพ ลดต้นทุน ลงทุนในอุตสาหกรรมที่กำลังเติบโต และทำให้ธุรกิจเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น

สำหรับลูกค้าบุคคล ถือเป็นโอกาสในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน และเพิ่มความสะดวกรสบายในชีวิตประจำวัน

สำหรับลูกค้าในภูมิภาค ถือเป็นโอกาสสำคัญในการขยายสู่ตลาดภูมิภาคเพื่อวางรากฐานสู่อนาคตที่มั่นคงและยั่งยืน



## ขับเคลื่อนประเทศไทยสู่อนาคต

ธนาคารสนับสนุนให้ลูกค้าปรับเปลี่ยนธุรกิจสู่ระบบดิจิทัล และลงทุนในภาคเศรษฐกิจใหม่ที่กำลังเติบโต เช่น ศูนย์ข้อมูล (Data Center) ยานยนต์ไฟฟ้า แผงวงจรพิมพ์ พลังงานหมุนเวียน และอุตสาหกรรม S-Curve อื่น ๆ รวมทั้งให้บริการด้านคำปรึกษา ตลอดจนบริการทางการเงินอย่างครบวงจร อาทิ สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อธุรกิจโครงการ การออกตราสารหนี้ และบริการธุรกรรมทางการเงิน



## ก้าวสู่ธุรกิจสีเขียวอย่างยั่งยืน

ลูกค้าสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายและช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมได้ด้วยการลงทุนในอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน แผงวงจรแสงอาทิตย์ บริการดิจิทัล และระบบอัตโนมัติ โดยธนาคารได้ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้ารายปลีก ลูกค้ารายกลาง และลูกค้ารายใหญ่ ด้วยสินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการให้บริการด้านดิจิทัล เช่น iCash และแอปพลิเคชัน Merchant Pro



## ขยายธุรกิจในระดับภูมิภาค

ลูกค้าใช้ประโยชน์จากเครือข่ายของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศในการขยายธุรกิจและบริการสู่ตลาดใหม่ในภูมิภาคที่กำลังเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยธนาคารให้การสนับสนุนลูกค้าด้วยบริการการค้าระหว่างประเทศ บริการบริหารการเงิน และบริการชำระเงิน พร้อมทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น และสร้างเครือข่ายใหม่ ๆ รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าบุคคลที่เดินทางระหว่างประเทศ อาทิ บัตรทราเวลธนาคารกรุงเทพ และบริการจ่ายเงินร้านค้าในต่างประเทศด้วย QR Payment

## สร้างความมั่นคงและมั่นคง

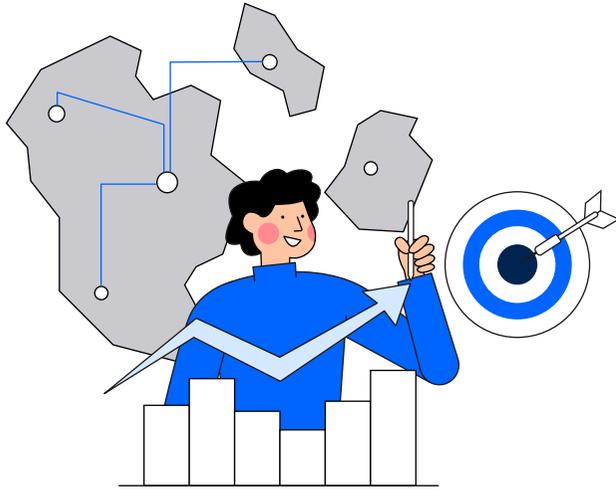
ธนาคารส่งเสริมลูกค้าให้เข้าถึงการลงทุนใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างความมั่งคั่งและมั่นคงทางการเงินสำหรับอนาคต ด้วยบริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง ผ่านผลิตภัณฑ์การลงทุนและแบงก์แอสเซทส์เป็นต้น รวมถึงให้สิทธิประโยชน์และคำแนะนำที่ออกแบบให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายสำหรับกลุ่ม Bangkok Bank Wealth และ Bangkok Bank Private Bank





# แนวทางที่มุ่งเน้น

ธนาคารดำเนินธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืนด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่พร้อมยื่นเคียงข้างลูกค้าในฐานะของพันธมิตรและพัฒนาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องและยาวนานจากฐานสู่ฐาน รวมทั้งยังมุ่งมั่นให้บริการทางการเงินที่รับผิดชอบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจตามแนวทางที่มุ่งเน้น 5 ด้าน ดังนี้



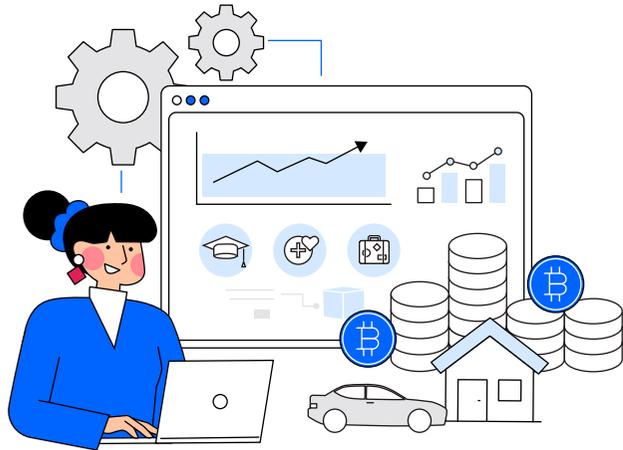
## 1. การเติบโตอย่างมีคุณภาพ

ให้ความสำคัญกับยุทธศาสตร์การเชื่อมโยงอาเซียน เพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค การสนับสนุนการเงินเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ พร้อมทั้งดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาคุณภาพของสินทรัพย์และมอบการเติบโตอย่างยั่งยืน

## 2. พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม

ปรับปรุงแพลตฟอร์มต่างๆอย่างต่อเนื่อง เช่น บริการธุรกรรม การเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล และร่วมมือกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์เพื่อมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับชีวิตและธุรกิจของลูกค้าด้วยมาตรฐานความปลอดภัยสูงได้อย่างทันท่วงที



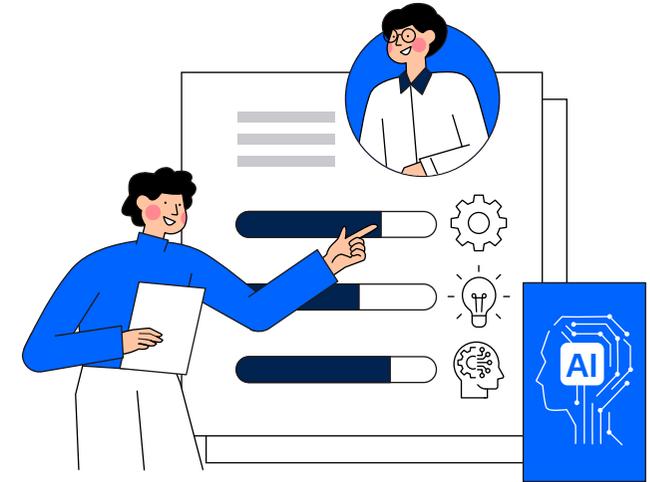
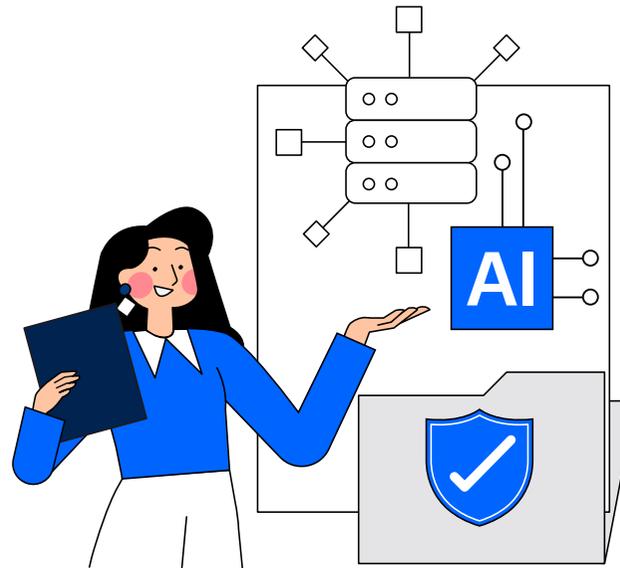


### 3. ความมั่นคงและมั่นคงทางการเงิน

พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุด ตลอดจนพัฒนาบุคลากร เพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายความมั่งคั่งและความมั่นคงทางการเงิน

### 4. องค์กรอัจฉริยะ

นำข้อมูลเชิงลึก นวัตกรรม และเทคโนโลยี เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และที่เก็บข้อมูลส่วนกลาง (Centralized Data Repository) มาใช้ประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมบริหารจัดการข้อมูลอย่างมีธรรมาภิบาลด้วยมาตรฐานความปลอดภัยที่แข็งแกร่ง เพื่อให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้ดียิ่งขึ้น



### 5. รากฐานองค์กรที่แข็งแกร่ง

ส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความสามารถและทักษะของพนักงาน ตลอดจนความรู้ด้านเทคโนโลยีและวิธีการทำงานแบบใหม่ ๆ พร้อมปรับปรุงระบบเทคโนโลยีและการจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ เพื่อการสร้างรากฐานที่มั่นคงพร้อมรองรับการเติบโตในอนาคต



# การดำเนินงานด้านความยั่งยืน

การรับมือกับภาวะวิกฤต



การบริหารจัดการเพื่อดูแลสุขภาพการเงินของลูกค้าและธนาคาร พร้อมสร้างความมั่นใจว่าธนาคารสามารถรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ และฟื้นตัวจากภาวะวิกฤตได้อย่างราบรื่น

- การจัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเตรียมรับมือกับการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ และสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ของธนาคาร

การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม



การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สนับสนุนกิจกรรมเพื่อความยั่งยืน ส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงบริการอย่างทั่วถึง ร่วมพัฒนาชุมชน พร้อมดูแลรักษาสีเขียวแวดล้อม

- การสนับสนุนสินเชื่อภายใต้โครงการ Financing the Transition ของธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะที่ 1 วงเงินรวม 19,505 ล้านบาท
- การรับรองในการขุดเจาะการปล่อยคาร์บอนเป็นศูนย์ทั้งหมดของอาคารสำนักงานใหญ่ สีลม (Carbon Neutral) จำนวนทั้งสิ้น 11,674 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า
- การติดตั้งเครื่องมือดักขยะในแม่น้ำท่าจีน จากโครงการ Bualuang Save the Earth: รักษาท่าจีน สามารถดักขยะในน้ำได้ รวมทั้งสิ้นกว่า 48.99 ตัน
- จำนวนชั่วโมงจิตอาสา 98,483 ชั่วโมง

การให้บริการที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง



การดำเนินธุรกิจโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ส่งมอบประสบการณ์การใช้บริการที่ปลอดภัยและไร้รอยต่อ สืบสานและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

- ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการสาขาของธนาคาร 95.11 คะแนน (คะแนนเต็ม 100 คะแนน)
- ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ 87.08 คะแนน (คะแนนเต็ม 100 คะแนน)
- รางวัล Best Performance Awards 2025 ประเภทหน่วยงานที่มีความก้าวหน้าด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ จากเวที “Prime Minister Awards: Thailand Cybersecurity Excellence Awards 2025” จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ

การใส่ใจดูแลพนักงาน



การมุ่งสู่การเป็นที่ทำงานที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติ มีความปลอดภัย เอื้อต่อการปฏิบัติงานและพัฒนาทักษะต่อเนื่อง เติบโตเต็มความใฝ่ฝันของพนักงานทั้งด้านการงานและส่วนตัว

- สัดส่วนผู้บริหารหญิงต่อผู้บริหารทั้งหมด ร้อยละ 55.30
- จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ย 50.93 ชั่วโมงต่อคน

การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม



การยึดมั่นในหลักจริยธรรมและธรรมาภิบาลที่ดี ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับ ควบคู่กับการเคารพสิทธิมนุษยชน ไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และส่งเสริมจรรยาบรรณลูกค้า

- ผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ”
- ร้อยละ 100 ของพนักงานทั้งหมดได้รับการอบรมเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร การต่อต้านคอร์รัปชัน การป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม



## ส่วนที่ 1

# การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

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





# 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ



### การประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ ก่อตั้งในปี 2487 ปัจจุบันเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดและเป็นผู้นำบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ในประเทศไทย รวมทั้งเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีเครือข่ายต่างประเทศกว้างขวางที่สุด ด้วยเครือข่ายสาขาในต่างประเทศที่ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญของโลก และเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ขยายบริการไปยังต่างประเทศ โดยเริ่มเปิดให้บริการสาขาฮ่องกงในปี 2497 ปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศที่ครอบคลุม 9 ประเทศในอาเซียน (รวมประเทศไทย) และสาขาในจีน ฮ่องกง ญี่ปุ่น ไต้หวัน สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา รวมทั้งเครือข่าย

ซึ่งประกอบด้วย บางกอก แงงค์ เบอร์ฮาด ที่มีสาขา 5 แห่งทั่วประเทศมาเลเซียธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ที่มีสาขา 5 แห่งในเมืองหลัก ๆ ของประเทศจีน และธนาคารเพอร์มาตา หนึ่งในสิบธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ที่มีสาขาราว 200 แห่ง

ด้วยฐานลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลที่กว้างขวางประมาณ 17 ล้านบัญชี ธนาคารพร้อมให้บริการลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศกว่า 720 แห่ง สำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 230 แห่ง นอกจากนี้ ยังสามารถเข้าถึงลูกค้าทุกกลุ่มผ่านตัวแทนธนาคาร และบริการดิจิทัลบนแพลตฟอร์มที่หลากหลายใช้งานง่ายเพื่อตอบสนองความต้องการและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญของแนวคิด One Family One Team ผ่านการร่วมแรงร่วมใจของพนักงานและบริษัทฯ ย่อยกว่า 28,000 คน ในการดูแลลูกค้าของธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการเป็นพันธมิตรที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าผ่านความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนจากรุ่นสู่รุ่น

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร โดยจำแนกธุรกิจเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ธุรกิจลูกค้ารายกลาง ธุรกิจลูกค้ารายปลีก ธุรกิจลูกค้าในต่างประเทศ ธุรกิจลูกค้าบุคคล และธุรกิจการเงินธนกิจ นอกจากนี้ ยังมีบริษัทฯ ย่อยที่สำคัญในประเทศประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

### ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

ให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่และบริษัทข้ามชาติ ในหลายภาคอุตสาหกรรม ลูกค้ารายใหญ่หลายรายเติบโตมาพร้อมกับธนาคารตั้งแต่ยังเป็นธุรกิจขนาดเล็ก จนปัจจุบันเป็นบริษัทที่แข่งขันในตลาดโลก บริการทางการเงินสำหรับลูกค้ารายใหญ่ประกอบด้วย บริการด้านสินเชื่อ บริการบริหารเงินสด บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน และวานิชธนกิจ ธนาคารแบ่งการให้บริการตามประเภทอุตสาหกรรมและกลุ่มลูกค้า เช่น พลังงาน ปิโตรเคมี ยานยนต์ ศูนย์ข้อมูล (Data Center) ธุรกิจบริการและการต้อนรับ ก่อสร้าง การเกษตร เป็นต้น โดยมีเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมจากสำนักงานใหญ่เป็นผู้ให้บริการ



## ธุรกิจลูกค้ารายกลาง

ดูแลและสนับสนุนบริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดกลาง โดยให้บริการด้านสินเชื่อ บริการบริหารเงินสด บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการทางการเงินเพื่อชีพพลาย เช่น รวมถึงการให้คำปรึกษาทางการเงิน โดยอยู่ในความดูแลของผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ของสำนักธุรกิจทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรมต่าง ๆ และมีช่องทางโซเชียลมีเดียในการให้ความรู้เชิงธุรกิจเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าปรับตัวเข้ากับแนวโน้มทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และสามารถขยายธุรกิจสู่ตลาดใหม่

## ธุรกิจลูกค้ารายปลีก

ดูแลและสนับสนุนธุรกิจขนาดย่อมทั้งกิจการที่มีเจ้าของคนเดียว และธุรกิจครอบครัว โดยให้คำปรึกษาและบริการต่าง ๆ เช่น บริการด้านสินเชื่อ บริการรับและชำระเงิน บริการจ่ายเงินเดือน และบริการร้านค้ารับบัตร อีกทั้งยังเปิดอบรมให้ความรู้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีทั่วประเทศ เพื่อให้ลูกค้ามีเครือข่ายและมีความแข็งแกร่ง พร้อมปรับตัวและแข่งขันได้ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัลอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังขยายการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่อยู่ในชีพพลายของลูกค้าย เพื่อให้ผู้ประกอบการเหล่านี้เข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น

## ธุรกิจลูกค้าในต่างประเทศ

ให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมาอย่างยาวนาน ครอบคลุม ภูมิภาคจีน ออสเตรเลีย อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม ธนาคารให้การสนับสนุนภาคเอกชนไทยในการขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคและบริษัทต่างชาติที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทยและภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยความรู้และความเข้าใจในตลาดท้องถิ่นอย่างลึกซึ้ง นอกจากนี้ ยังช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงเครือข่ายธุรกิจและความเชี่ยวชาญในภาคอุตสาหกรรมต่าง ๆ จากการประสานความร่วมมือระหว่างเครือข่ายสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศและสายลูกค้าธุรกิจของธนาคาร

## ธุรกิจลูกค้าบุคคล

ให้บริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศและผ่านบริการธนาคารอัตโนมัติ เช่น โหมบายเบงกิ้ง ธนาคารกรุงเทพ เอทีเอ็ม และจุดให้บริการอัตโนมัติ โดยให้บริการสินเชื่อบ้าน สินเชื่อส่วนบุคคล บัญชีเงินฝาก บัตรเครดิตและบัตรเดบิต การชำระในรูปแบบดิจิทัล บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การโอนเงิน และการชำระค่าสินค้าและบริการ รวมทั้งผลิตภัณฑ์การลงทุน อาทิ กองทุนรวม ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย (แบงก์ แอสซัวร์นส์) กองทุนรวมตราสารหนี้ พันธบัตรรัฐบาล และหุ้นกู้เอกชน นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นพันธมิตรกับ Pictet Group ซึ่งเป็น Private Bank ชั้นนำระดับโลกจากสวิตเซอร์แลนด์ เพื่อยกระดับบริการบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคลของธนาคาร พร้อมออกแบบกลยุทธ์และคำแนะนำด้านการลงทุนสำหรับลูกค้ากลุ่ม Bangkok Bank Wealth และ Bangkok Bank Private Bank ให้มีมาตรฐานเทียบเท่าระดับสากล

## ธุรกิจการเงินธก

ร่วมมือกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง รายปลีก และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เพื่อให้บริการด้านพาณิชย์ที่ครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านการจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนโครงการขนาดใหญ่ในตลาดตราสารหนี้ และตราสารทางการเงินตามความต้องการของลูกค้า เช่น ตราสารหนี้ที่จ่ายดอกเบี้ยคงที่ การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (ESG Bond) กองทุนอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน อีกทั้งยังให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างองค์กร การควบรวมกิจการ การซื้อกิจการ การร่วมทุน หรือการร่วมมือเป็นพันธมิตร และเป็นที่ปรึกษาทางการเงินของภาครัฐในการออกพันธบัตรพิเศษต่าง ๆ รวมทั้งให้การสนับสนุนลูกค้าสถาบันและลูกค้าธุรกิจไทยเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนสนับสนุนการดำเนินงานต่างประเทศที่ลงทุนในหลักทรัพย์ไทย

## บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) หรือ บล.บัวหลวง จัดตั้งขึ้นในปี 2544 เป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของไทยในเครือของธนาคารกรุงเทพ ให้บริการด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจพาณิชย์ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ บล.บัวหลวง ให้บริการผ่านสาขาทั้ง 26 แห่งทั่วประเทศ และร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพอย่างใกล้ชิด โดยขยายฐานลูกค้าผ่านการแนะนำจากเครือข่ายสาขาธนาคารและดูแลลูกค้าของธนาคารด้วยการให้คำแนะนำและบริการด้านการเงินและการลงทุน

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด หรือ บลจ.บัวหลวง จัดตั้งขึ้นในปี 2535 โดยธนาคารกรุงเทพเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 75 บลจ.บัวหลวง ดำเนินธุรกิจด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุนด้วยความยึดมั่นในผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ นำเสนอและจัดการกองทุนประเภทต่าง ๆ ครอบคลุมตราสารทุน ตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางเลือก ทั้งกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน และกลยุทธ์การจัดสรรสินทรัพย์ สำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสถาบัน ทั้งนี้ ภายใต้การปรับโครงสร้างกลุ่มธนาคารกรุงเทพ บลจ.บัวหลวง ได้เข้าซื้อหุ้นร้อยละ 99.99 ในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด (บลจ.บางกอกแคปปิตอล) จากบล.บัวหลวง เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2568 และอยู่ระหว่างกระบวนการควบรวมธุรกิจ

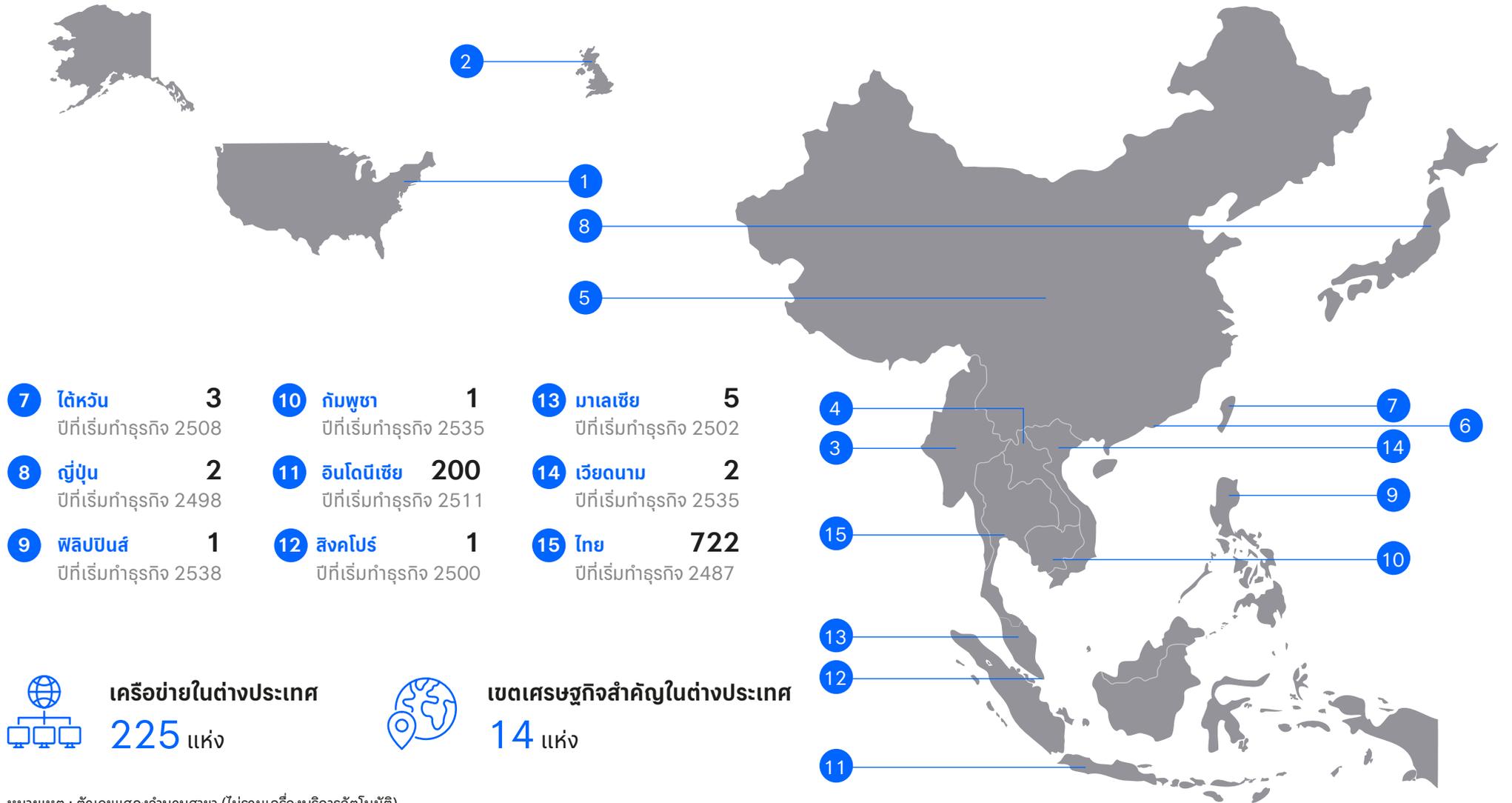
## บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด จัดตั้งขึ้นในปี 2559 เป็นบริษัทธุรกิจเงินร่วมลงทุนในเครือธนาคารกรุงเทพ โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือ การสร้างผลตอบแทนและคุณค่าจากการให้เงินลงทุนสนับสนุนแก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีและสตาร์ทอัพที่มีศักยภาพสูงในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เพื่อส่งเสริมสตาร์ทอัพให้เติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาด้านเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาค



# เครือข่ายสาขา

- 1 สหรัฐอเมริกา 1  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2527
- 2 สหราชอาณาจักร 1  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2500
- 3 เมียนมา 1  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2538
- 4 สปป.ลาว 1  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2536
- 5 จีน 5  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2529
- 6 ฮองกง 1  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2497



7 ไต้หวัน 3  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2508

10 กัมพูชา 1  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2535

13 มาเลเซีย 5  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2502

8 ญี่ปุ่น 2  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2498

11 อินโดนีเซีย 200  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2511

14 เวียดนาม 2  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2535

9 ฟิลิปปินส์ 1  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2538

12 สิงคโปร์ 1  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2500

15 ไทย 722  
ปีที่เริ่มทำธุรกิจ 2487

 เครือข่ายในต่างประเทศ  
**225** แห่ง

 เขตเศรษฐกิจสำคัญในต่างประเทศ  
**14** แห่ง

หมายเหตุ : ตัวเลขแสดงจำนวนสาขา (ไม่รวมเครื่องบริการอัตโนมัติ)



### 1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนและกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และคุณค่าหลักของธนาคาร ดังนี้

#### วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

#### ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาด และลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพปิดความสามารถ ดังนี้

##### ด้านการเงิน

- ให้ผลประโยชน์ทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ

##### ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

##### ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

##### ด้านศักยภาพปิดความสามารถ

- ให้งานพนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

#### คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมกันรักษาไว้โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงานดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณและเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

“คุณค่าหลักของธนาคารคือ การให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน””

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจ ทั้งระยะสั้นและระยะยาวเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และร่วมกับฝ่ายจัดการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปีที่สุดสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร โดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมายของธนาคาร พร้อมทั้งติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติและให้มีการรายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงานเป็นประจำ รวมทั้งดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินการตามแผนงานธุรกิจ



## 1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ



### ปี 2566

- **เปิดตัวบริการบริหารเงินสดบนแพลตฟอร์มดิจิทัล** โดยนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์มาใช้เพื่อช่วยให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การใช้งานที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มฟังก์ชันและประสิทธิภาพด้านความปลอดภัย
- **นำเสนอบริการพร้อมบิซ (PromptBiz)** ซึ่งเป็นการชำระเงินระหว่างภาคธุรกิจบนแพลตฟอร์มดิจิทัลที่พัฒนาโดยธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับการชำระเงินออนไลน์
- **ให้สินเชื่อแก่โครงการพลังงานหมุนเวียนหลากหลายโครงการ** ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงโครงการพลังงานหมุนเวียนในประเทศไทยเพื่อเพิ่มการผลิตพลังงานไฟฟ้าจากแหล่งพลังงานหมุนเวียน ได้แก่ พลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานลม และก๊าซชีวภาพ เพื่อช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- **เปิดตัวโครงการนำร่องเพื่อให้สินเชื่อดิจิทัล** แก่ผู้ประกอบการรายย่อย โดยใช้ข้อมูลการทำธุรกรรมในการอนุมัติสินเชื่อผ่านระบบดิจิทัลทั้งกระบวนการ
- **ร่วมมือกับธนาคารเพอร์มาตาซึ่งเป็นบริษัทย่อยในประเทศอินโดนีเซีย** โดยทำงานร่วมกับหน่วยงานของธนาคาร เช่น หน่วยงานบริการธุรกรรมทางการเงิน ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ และกิจการธนาคารต่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารเพอร์มาตายังคงเป็นกำลังสำคัญในการสร้างความแข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารกรุงเทพ
- **เพิ่มปริมาณและมูลค่าของธุรกรรมผ่านบริการโอนเงินไปต่างประเทศได้รวดเร็วและทันต่อเวลา** พร้อมต้นทุนที่ลดลงจากการให้บริการข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์หลากหลายรูปแบบ เช่น พร้อมเพย์อินเตอร์เนชันแนล (PromptPay International) ระหว่างประเทศไทยและสิงคโปร์ และการชำระค่าสินค้าและบริการ

ในต่างประเทศด้วย QR ผ่านบริการโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ซึ่งขณะนี้ให้บริการในประเทศเวียดนาม อินโดนีเซีย สิงคโปร์ มาเลเซีย และฮ่องกง

- **ให้บริการระบบชำระเงินใหม่ที่รองรับมาตรฐานข้อความสากล ISO 20022** ซึ่งเป็นระบบกลางที่รวมศูนย์การประมวลทุกธุรกรรมการชำระเงินของธนาคารบนแพลตฟอร์มเดียวกัน ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น
- **เปิดตัวบัตรเครดิตและบัตรเดบิต Bangkok Bank M Visa** โดยเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับบริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด บัตร Bangkok Bank M Visa เป็นการผสมผสานความสะดวกสบายรูปแบบดิจิทัลเข้ากับไลฟ์สไตล์ การช้อปปิ้ง และสิทธิประโยชน์ต่างๆ โดยลูกค้าสามารถสมัครบัตรออนไลน์ผ่านโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพและสาขา
- **ปรับปรุงโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ** ยกระดับพีเจอาร์ ประสบการณ์การใช้งาน และระบบให้ดียิ่งขึ้นส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 30
- **เพิ่มความปลอดภัยด้วยพีเจอาร์ใหม่** บนโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ ด้วยการล็อกและปลดล็อกการโอน เติม และจ่ายได้ด้วยตนเอง และการยืนยันตัวตนด้วยการสแกนใบหน้าเมื่อโอนเงินเกิน 50,000 บาท ต่อรายการ หรือเมื่อยอดธุรกรรมต่อวันเกิน 200,000 บาท
- **เป็นหนึ่งในผู้นำการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ระยะยาวในประเทศไทย** จากการจัดอันดับโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย ประจำปี 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 โดยนิตยสารโกลบอลไฟแนนซ์



## U 2567

- มีส่วนในการพัฒนาโครงการจัดหาไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน ในรูปแบบ Feed-in-Tariff (FiT) ปี 2565-2573 สำหรับกลุ่มไม่มีต้นทุนเชื้อเพลิง พ.ศ. 2565 (เพิ่มเติม) พ.ศ. 2567 ของประเทศไทยเพื่อผลิตพลังงานไฟฟ้าจากแหล่งพลังงานหมุนเวียนในปี 2567
- เปิดให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้ชื่อธุรกิจขององค์กร (White-label e-Wallet) ในโครงการนำร่องร่วมกับผู้ให้บริการเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถตอบสนองความพึงพอใจของผู้บริโภคที่มีต่อการชำระเงินผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์แทนการใช้บัญชีธนาคาร ลูกค้านิติบุคคลไม่จำเป็นต้องพัฒนาหรือบำรุงรักษาระบบการชำระเงินของตนเอง จึงทำให้น่าสนใจ ออกสู่ตลาดได้อย่างรวดเร็วและช่วยลดต้นทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- เปิดตัวสินเชื่อบัวหลวงเพื่อการปรับตัวธุรกิจ วงเงิน 20,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ในเดือนกุมภาพันธ์
- เปิดตัวสินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม วงเงิน 10,000 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยต่ำในเดือนสิงหาคม
- เปิดให้บริการ Swift GPI เพื่อปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้าในการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสอบถามสถานะการชำระเงินและลงทะเบียนข้อมูลผู้รับเงินล่วงหน้าผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร
- เพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการสินเชื่อดิจิทัลแก่นิติบุคคล โดยเข้าร่วมทดสอบการพัฒนานวัตกรรมสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ขยายบริการรับฝากทรัพย์สินในเวียดนามแก่ลูกค้าสถาบัน เพื่อให้สามารถเข้าถึงตลาดเวียดนาม ซึ่งเป็นตลาดที่มีศักยภาพสูงและเติบโตอย่างรวดเร็ว

## U 2568

- พัฒนาศูนย์บริการชำระเงินของธนาคารให้มีฟีเจอร์ใหม่ๆ เช่น การโอนเงินเข้าแบบเรียลไทม์
- เปิดให้บริการชำระเงินผ่าน QR Code ระหว่างประเทศไทยและลาว โดยเชื่อมโยงระบบชำระเงินรายย่อยแบบเรียลไทม์ของทั้งสองประเทศเข้าด้วยกัน ภายใต้กรอบความร่วมมือด้านการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินของอาเซียน (ASEAN Payment Connectivity)
- เพิ่มฟีเจอร์ใหม่ในโมบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ เพื่อเพิ่มความสะดวกด้านการธุรกรรมทางการเงินและด้านความปลอดภัยในทุกการใช้งาน ได้แก่ การล็อกและปลดล็อกพีเจอาร์ที่ควบคุมการใช้บัตรเครดิต สแกน QR Code ชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต โดยไม่ต้องพกบัตรเครดิต การสแกนจ่ายผ่าน Widgets การถอนเงินต่างธนาคารโดยไม่ใช้บัตร รวมถึงการสมัครบัตรเครดิตหรือสินเชื่อส่วนบุคคล
- เปิดตัวบัญชีเงินฝากสะสมทรัพย์บัวหลวงเอ็กซ์ตรีจิทัลผลิตภัณฑ์ใหม่สำหรับลูกค้าโมบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ โดยเฉพาะ โดยเป็นบัญชีเงินฝากที่มาพร้อมกับความคุ้มครองจากประกันอุบัติเหตุ
- เปิดให้บริการสแกนเพื่อชำระเงินด้วย WeChat Pay QR และ UnionPay QR โดยใช้แอปโมบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ เพื่อให้บริการลูกค้าชาวไทยที่เดินทางไปประเทศจีน
- สนับสนุนการออกหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนเป็นครั้งแรกของประเทศไทยในภาคการบริการ สำหรับบริษัท ไมเนอร์อินเตอร์เนชันแนล จำกัด (มหาชน) ด้วยมูลค่าเสนอขายรวม 8,000 ล้านบาท
- เป็นผู้จัดการการออกพันธบัตรส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond) ครั้งแรกของรัฐบาลไทยในอาเซียน

- จัดหาเงินทุนให้กับอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง เช่น การผลิตแผงวงจรอิเล็กทรอนิกส์ ยานยนต์ไฟฟ้า และศูนย์ข้อมูล รวมถึงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานสำคัญด้านโรงไฟฟ้าพลังงานสะอาด และนิคมอุตสาหกรรม
- ยกระดับแพลตฟอร์มบริการบริหารเงินสดด้วยความสามารถใหม่ที่ช่วยมอบความสะดวก ประสิทธิภาพ และการควบคุมที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้า
- เปิดตัวโครงการ The Great Green Transition เพื่อสนับสนุนธุรกิจไทยในการปรับตัวสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและการดำเนินงานอย่างยั่งยืน
- เปิดตัวบัตรตราเวลธนาคารกรุงเทพ รองรับการใช้จ่ายและแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาท การซื้อสกุลเงินต่างประเทศล่วงหน้าได้ 11 สกุลเงิน และสามารถนำไปใช้ได้ทั่วโลก
- เปิดตัว Merchant Pro แอปพลิเคชันรับเงินผ่าน QR Code พร้อมเพย์ และเครือข่ายบัตรต่าง ๆ เช่น Visa, Mastercard, Weixin Pay (WeChat Pay) และ Alipay
- บรรลุความก้าวหน้าใหม่ในการพัฒนาศูนย์บริการชำระเงินอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มบริการรับโอนเงินเข้าผ่าน SWIFT, Application Programming Interface (API) และ PromptPay
- แนะนำลูกค้าให้เข้าถึงโอกาสในอินโดนีเซีย ผ่านงานต่างๆ เช่น Indonesia Investment & Trade Forum 2025 รวมถึงนำคณะลูกค้าเดินทางไปพบปะบริษัทท้องถิ่น ทำความเข้าใจวัฒนธรรมทางธุรกิจ และสร้างเครือข่ายพันธมิตรใหม่



- เป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เชื่อมโยงกับระบบ Cross-border Interbank Payment System (CIPS) ในฐานะผู้เข้าร่วมโดยตรง (Direct Participant) เพื่อให้บริการธุรกรรมที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และติดตามได้ง่ายสำหรับลูกค้าที่ทำการค้าด้วยสกุลเงินหยวน
- ยกระดับระบบงานหลัก (International Core Banking) ของสาขาต่างประเทศของธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้สาขาสามารถให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นด้วยบริการที่ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น
- พัฒนาบริการชำระเงินผ่าน QR ข้ามพรมแดนอย่างต่อเนื่องสำหรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ โดยขยายบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่นักท่องเที่ยวชาวเกาหลีใต้ ในการใช้แอป Paybooc ชำระเงินผ่าน QR กับร้านค้าที่ร่วมโครงการ
- เปิดตัว Bangkok Bank Private Bank และยกระดับบริการบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ สู่อบริการใหม่ Bangkok Bank Wealth
- ให้คำปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างองค์กรแก่ลูกค้ารายใหญ่ในภาคปิโตรเคมี ทำให้สามารถขายธุรกิจที่มีใช้ทรัพย์สินหลักในการดำเนินการ

### 1.1.3 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียนบริษัท โทรศัพท์ เว็บไซต์บริษัท จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

#### ข้อมูลของธนาคาร

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

#### หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

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					
	2568		2567		2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
เงินให้สินเชื่อ	146,032	81.8	159,115	90.5	153,619	91.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,546	9.8	20,921	11.9	20,368	12.2
เงินลงทุน	27,504	15.4	27,993	15.9	20,378	12.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	191,802	107.0	208,029	118.3	194,365	116.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	67,452	37.7	74,129	42.1	63,505	37.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	123,630	69.3	133,900	76.2	130,860	78.2
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,192	15.2	27,724	15.8	27,234	16.3
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,647	7.1	8,965	5.1	5,544	3.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	10,737	6.0	891	0.5	(482)	(0.3)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	174	0.1	205	0.1	187	0.1
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	639	0.4	883	0.5	864	0.5
รายได้จากเงินปันผล	2,344	1.3	2,345	1.3	2,330	1.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,135	0.6	898	0.5	950	0.5
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	54,868	30.7	41,911	23.8	36,627	21.8
<b>รายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>178,498</b>	<b>100.0</b>	<b>175,811</b>	<b>100.0</b>	<b>167,487</b>	<b>100.0</b>



## 1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

### 1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนา นวัตกรรมธุรกิจ

#### ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

แม้เศรษฐกิจจะชะลอตัวกว่าที่คาดการณ์ไว้ แต่สินเชื่อกู้ธุรกิจ รายใหญ่ยังคงเติบโตต่อเนื่อง โดยได้รับแรงหนุนจากแนวโน้ม ต่าง ๆ เช่น การย้ายฐานการผลิตเพื่อใช้ประโยชน์จากซัพพลายเชน ในภูมิภาค ค่าขอการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น การเติบโตอย่างรวดเร็วของธุรกิจศูนย์ข้อมูล (Data Center) และการจัดหาเงินทุนสำหรับธุรกิจ

ในช่วงสองปีที่ผ่านมา ค่าขอการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ ในประเทศไทยมีมูลค่าสูงเป็นประวัติการณ์ โดยในปี 2568 มีมูลค่าเกิน 1 ล้านล้านบาทต่อเนื่องเป็นปีที่สอง ส่วนใหญ่ เป็นการลงทุนในอุตสาหกรรมเซมิคอนดักเตอร์ ศูนย์ข้อมูล (Data Center) ยานยนต์ไฟฟ้า ชิ้นส่วนที่มีเทคโนโลยีขั้นสูง เกษตรและ เทคโนโลยีชีวภาพ รวมถึงการจัดตั้งสำนักงานใหญ่ประจำภูมิภาค ในประเทศไทย

ในฐานะผู้ให้บริการสินเชื่อกู้ธุรกิจชั้นนำของไทย ธนาคารให้บริการ ด้านการเงินและคำปรึกษาเพื่อสนับสนุนนักลงทุนในการพัฒนาธุรกิจ ในประเทศ รวมถึงการหาพันธมิตรและการให้ความรู้เฉพาะด้าน ที่เกี่ยวกับธุรกิจต่าง ๆ ในประเทศ เช่น พลังงาน การผลิต อสังหาริมทรัพย์ และสาธารณสุข

ในฐานะผู้นำสินเชื่อกู้ด้านพลังงานหมุนเวียน ธนาคารให้การสนับสนุน และจัดหาเงินทุนแก่โครงการต่าง ๆ ภายใต้แผนจัดซื้อพลังงาน หมุนเวียนของภาครัฐ พร้อมช่วยลูกค้าเปลี่ยนผ่านสู่การดำเนินงาน ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งหน้าให้บริการธุรกรรมทางการเงินอย่าง ครบวงจรแก่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รวมถึงการให้สินเชื่อกู้เพื่อสนับสนุน ธุรกิจรายเล็กที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้าด้วย



#### ผลงานและความสำเร็จ

- สนับสนุนลูกค้าบริษัทข้ามชาติในการจัดตั้งสำนักงานใหญ่ประจำ ภูมิภาค รวมถึงบริษัทข้ามชาติที่ดำเนินโครงการโครงสร้างพื้นฐาน และพลังงานในประเทศไทย ด้วยโซลูชันทางการเงินพร้อม คำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญประจำภาคอุตสาหกรรมและเจ้าหน้าที่ เฉพาะจากธุรกิจลูกค้าจีนและธุรกิจลูกค้าญี่ปุ่น เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าจีนและญี่ปุ่น
- จัดหาเงินทุนให้กับอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง เช่น การผลิตแผงวงจรรีเอ็กทรอนิกส์ ยานยนต์ไฟฟ้า และศูนย์ ข้อมูล รวมถึงสนับสนุนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานสำคัญด้าน โรงไฟฟ้าพลังงานสะอาด และนิคมอุตสาหกรรม
- ปรับโครงสร้างกลุ่มอุตสาหกรรมให้สอดคล้องกับแนวโน้มโลก ที่เกิดขึ้นใหม่ โดยจัดตั้งทีมผู้เชี่ยวชาญสำหรับอุตสาหกรรมที่มี ศักยภาพในการเติบโตสูง เช่น ศูนย์ข้อมูลและแร่หายาก พร้อม เสริมความเป็นผู้นำในอุตสาหกรรมหลักอย่างเช่น พลังงานและ ยานยนต์ เพื่อมอบโซลูชันที่เหมาะสมกับความต้องการที่ซับซ้อน ขององค์กรขนาดใหญ่
- ยกระดับแพลตฟอร์มบริการบริหารเงินสดด้วยความสามารถใหม่ ที่ช่วยมอบความสะดวก ประสิทธิภาพ และการควบคุมที่ดียิ่งขึ้น

- ให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะให้บริการโอนเงินภายในประเทศแบบทันที ตลอด 24 ชั่วโมง เพิ่มประเภทของรายงานที่สามารถเรียกดูได้ ระบบริเซตรหัสผ่านที่ได้รับการปรับปรุงใหม่ รวมถึงโมดูลการจัดการ ผู้ใช้งานด้วยตนเอง
- พัฒนาพีเจอาร์ใหม่บน iTrade ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลในการ ให้บริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศออนไลน์แก่ลูกค้าผู้นำเข้า และส่งออก เช่น การยื่นขอเลตเตอร์ออฟเครดิต การรับแจ้ง เลตเตอร์ออฟเครดิตด้านการส่งออก และการสอบถามข้อมูล ธุรกรรม โดยพีเจอาร์ใหม่ที่พัฒนาขึ้น ทำให้ลูกค้าสามารถชำระเงิน สำหรับตัวเรียกเก็บเงินภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตได้อย่าง สะดวกสบาย ด้วยเงินของตนเองหรือบิลินเชื่อกู้จากธนาคาร และ ยังสามารถส่งคำสั่งโอนเงินระหว่างประเทศออนไลน์ได้อีกด้วย
- ให้การสนับสนุนด้านการเงินแก่โครงการภายใต้แผนจัดซื้อพลังงาน หมุนเวียนของประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อเร่งการเปลี่ยน ผ่านด้านพลังงานด้วยการเพิ่มกำลังผลิตจากพลังงานแสงอาทิตย์ ลม และการแปรรูปขยะเป็นพลังงาน



## ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก

ท่ามกลางความท้าทายจากการแข่งขันที่สูงขึ้น มาตรการภาษีการค้าใหม่ เทคโนโลยีที่ก้าวหน้าอย่างรวดเร็ว และข้อกำหนดในการรายงานด้านสิ่งแวดล้อมที่เข้มงวด ธนาคารมุ่งเน้นการสนับสนุนลูกค้าในการสร้างธุรกิจที่เข้มแข็งและยั่งยืนในช่วงเวลาแห่งการปรับตัว

นอกจากการจัดกิจกรรมเพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้าแล้ว ธนาคารยังสนับสนุนธุรกิจลูกค้าให้สามารถปรับตัวได้ในหลากหลายด้าน เช่น ติดตั้งแผงโซลาร์บนหลังคา ยกระดับมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมและการใช้ระบบอัตโนมัติ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าลดต้นทุน เพิ่มประสิทธิภาพ เพิ่มความสามารถในการแข่งขัน และปรับเปลี่ยนเพื่อก้าวสู่อนาคตที่ยั่งยืนมากขึ้น

ธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือโดยเฉพาะลูกค้าเอสเอ็มอีที่ประสบความยากลำบากอย่างมากเนื่องจากอุทกภัยที่เกิดขึ้นในภาคเหนือและภาคใต้ของประเทศไทย รวมถึงสถานการณ์ความขัดแย้งบริเวณชายแดน เช่น มาตรการลดยอดผ่อนชำระสินเชื่อ การพักการชำระเงินต้น การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ด้วย

## ผลงานและความสำเร็จ

- เปิดตัวโครงการ The Great Green Transition เพื่อสนับสนุนธุรกิจไทยในการปรับตัวสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและการดำเนินงานอย่างยั่งยืน ซึ่งรวมถึงการมอบผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการเปิดหลักสูตรฝึกอบรมภายใต้ชื่อ Green Transition Academy โดยหลักสูตรดังกล่าวประกอบไปด้วยการจัดสัมมนาในประเด็นที่อยู่ในความสนใจ เช่น กฎหมายและข้อกำหนดด้านการปล่อยคาร์บอน ภาษีคาร์บอนระหว่างประเทศ ตลอดจนแนวทางการประหยัดพลังงานและการวางแผนเพื่อลดการปล่อยคาร์บอน
- สนับสนุนสินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อช่วยให้ลูกค้าก่อสร้างอาคารอนุรักษ์พลังงาน ใช้พลังงานไฟฟ้าทดแทนการใช้เชื้อเพลิงฟอสซิล ติดตั้งอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน และติดตั้งระบบบำบัดน้ำเสีย
- ทำงานร่วมกับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ในการให้ความรู้เอสเอ็มอีเพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับตัว อีกทั้งสนับสนุนผลิตภัณฑ์



- สินเชื่อ เช่น สินเชื่อสีเขียว สินเชื่อเพื่อความยั่งยืน และสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่าน
- เปิดตัว Merchant Pro แอปพลิเคชันรับเงินผ่าน QR Code พร้อมเพย์ และเครือข่ายบัตรต่าง ๆ เช่น Visa, Mastercard, Weixin Pay (WeChat Pay) และ Alipay ช่วยให้ร้านค้ารับชำระเงินได้อย่างรวดเร็วพร้อมจัดการยอดขายได้อย่างมีประสิทธิภาพด้วยเครื่องมือที่ถูกรออกแบบมาอย่างครบวงจร

- ทั้งด้านการประมวลผลการชำระเงินและการจัดการสินค้าภายในร้าน
- จัดงานสัมมนาเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถเปลี่ยนผ่านธุรกิจสู่ความยั่งยืน และนำ AI มาใช้เพื่อกำหนดกลยุทธ์และยกระดับการผลิตทั้งในด้านการลดต้นทุน และเพิ่มปริมาณผลผลิต



## ลูกค้าธุรกิจ在不同ประเทศ

ตลอดปี 2568 ตลาดโลกเผชิญความผันผวนเพิ่มขึ้น ธนาคารจึงสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอน โดยช่วยลูกค้าติดตามข้อมูลและตอบสนองต่อความเสี่ยงและโอกาสใหม่ ๆ ได้อย่างทันท่วงที

ภูมิภาคอาเซียนซึ่งเป็นที่ตั้งของสาขาต่างประเทศส่วนใหญ่ของธนาคาร ยังคงได้รับความสนใจจากนักลงทุนต่างชาติอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม มาตรการเรียกเก็บภาษีใหม่จากสหรัฐอเมริกาสร้างความไม่แน่นอนซึ่งทำให้ลูกค้าหลายรายชะลอการตัดสินใจลงทุน

ประเทศอินโดนีเซียยังคงเป็นจุดเด่นของภูมิภาค และธนาคารเพอร์มาตา บริษัทย่อยของธนาคารกรุงเทพ ยังคงมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนกลุ่มธนาคาร โดยธนาคารแนะนำโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ให้แก่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลาง และลูกค้าธุรกิจรายปลีกจากประเทศไทย ควบคู่ไปกับการพัฒนาความเป็นเลิศด้านการดำเนินงานในบริการธุรกรรมทางการเงิน บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ และบริการชำระเงินระหว่างประเทศ

ธนาคารยังบรรลุความก้าวหน้าหลายประการในธุรกิจการชำระเงิน และเสริมสร้างการเชื่อมโยงทางการเงินในภูมิภาค ด้วยการขยายบริการชำระเงินข้ามพรมแดน และเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ใช้เชื่อมโยงโดยตรงกับระบบ Cross-border Interbank Payment System (CIPS)

## ผลงานและความสำเร็จ

- แนะนำลูกค้าให้เข้าถึงโอกาสในอินโดนีเซีย ผ่านงานต่าง ๆ เช่น Indonesia Investment & Trade Forum 2025 รวมถึงนำคณะลูกค้าเดินทางไปพบปะบริษัทท้องถิ่น ทำความเข้าใจวัฒนธรรมทางธุรกิจ และสร้างเครือข่ายพันธมิตรใหม่
- ร่วมมือกับธนาคารเพอร์มาตา เพื่อมอบโซลูชันการบริหารการเงินสดแบบครบวงจรแก่ลูกค้ารายใหญ่ โดยการผสานบริการด้านการรับชำระเงิน การจ่ายเงิน และการบริหารสภาพคล่องจากทั้งสองธนาคารเข้าด้วยกันเป็นโซลูชันที่ปรับให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า



- บรรลุความก้าวหน้าใหม่ในการพัฒนาศูนย์บริการชำระเงินอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มบริการรับโอนเงินเข้าผ่าน SWIFT, Application Programming Interface (API) และ PromptPay เพื่อมอบการประมวลผลการชำระเงินเกือบเรียลไทม์ พร้อมข้อมูลการโอนเงินและรายละเอียดอ้างอิงที่ครบถ้วน รวมถึงการเข้าถึงช่องทางการชำระเงินหลากหลายช่องทาง
- เป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ใช้เชื่อมโยงกับระบบ Cross-border Interbank Payment System (CIPS) ในฐานะผู้เข้าร่วมโดยตรง (Direct Participant) เพื่อให้บริการธุรกรรมที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และติดตามได้ง่ายสำหรับลูกค้าที่ทำการค้าด้วยสกุลเงินหยวน ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการค้าระหว่างประเทศและการโอนเงินข้ามพรมแดน
- สนับสนุนให้ลูกค้าใช้ประโยชน์จากโอกาสการลงทุนในพลังงานหมุนเวียนในประเทศต่าง ๆ เช่น เกาหลีใต้ ฟิลิปปินส์ มาเลเซีย ญี่ปุ่น ไต้หวัน และออสเตรเลีย
- ช่วยลูกค้าบริหารจัดการประเด็นด้านเงินทุนข้ามพรมแดน รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยให้คำแนะนำในการเลือกโซลูชันด้านการบริหารเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสม
- ยกระดับระบบงานหลัก (International Core Banking) ของสาขาต่างประเทศของธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้สาขาสามารถให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นด้วยบริการที่ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น หลังจากการเปิดตัวที่ระบบงานหลักใหม่และประสบความสำเร็จในฮ่องกงเมื่อปีที่แล้ว ระบบนี้จะถูกนำไปใช้ทั่วเครือข่ายต่างประเทศ เพื่อช่วยให้นักธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าที่ในภูมิภาคนี้ได้อย่างราบรื่น
- เพิ่มฟังก์ชันใหม่บนแพลตฟอร์มการบริหารเงินสด เช่น บริการบริหารบัญชีเวอร์ชวล (Virtual Account) สำหรับลูกค้าที่มีธุรกิจ ในเวียดนาม เพื่อช่วยระบุผู้ชำระเงินและอำนวยความสะดวกในการกระทบยอดบัญชีโดยอัตโนมัติ



## ลูกค้าบุคคล

ปัจจุบันมากกว่าร้อยละ 90 ของธุรกรรมทางการเงินดำเนินการผ่านอุปกรณ์มือถือ ธนาคารจึงมุ่งปรับปรุงการให้บริการและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยเน้นการใช้เครื่องมือการตลาดและการสื่อสารดิจิทัล การพัฒนาทักษะบุคลากรเพื่อให้คำแนะนำที่ตอบโจทย์เฉพาะบุคคล การนำเสนอฟีเจอร์ใหม่ที่สุดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อการรักษาความปลอดภัยในการใช้งานของลูกค้า โดยได้เสริมมาตรการป้องกันและลดความเสี่ยงเชิงรุก เพื่อมอบประสบการณ์ที่เชื่อถือได้ ปลอดภัย และราบรื่นให้กับลูกค้าในทุกช่องทางบริการ

ธนาคารยังคงให้บริการด้วยเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมทั่วประเทศ และรวมสาขานขนาดเล็กเข้ากับสาขานขนาดใหญ่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน รวมทั้งเสริมศักยภาพของพนักงานเพื่อทำหน้าที่ที่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เช่น ด้านความมั่งคั่ง ประกันชีวิต

และประกันภัย การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสินเชื่อที่อยู่อาศัย นอกจากนี้ ธนาคารยังขยายเครือข่ายตัวแทนธนาคารให้ครอบคลุมมากกว่า 200,000 จุดทั่วประเทศ

ธนาคารได้ปรับภาพลักษณ์แบรนด์ให้ทันสมัยยิ่งขึ้นเพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ พร้อมออกแบบสาขาช่องทางดิจิทัล และผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความทันสมัยยิ่งขึ้น เช่น บัตรตราเวลธนาคารกรุงเทพ (Bangkok Bank Travel Card) รวมถึงเปิดตัว Bangkok Bank Private Bank และยกระดับบริการบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ สู่อบริการใหม่ Bangkok Bank Wealth

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์บริเวณชายแดนและอุทกภัย พร้อมร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงิน และองค์กรต่าง ๆ ในการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกค้าที่มีความเปราะบาง ภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย”

## ผลงานและความสำเร็จ

- เปิดตัวบัตรตราเวลธนาคารกรุงเทพ รองรับการใช้จ่ายและแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาท การซื้อสกุลเงินต่างประเทศล่วงหน้าได้ 11 สกุลเงิน และสามารถนำไปใช้ได้ทั่วโลก ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนสกุลเงินโดยไม่มีค่าธรรมเนียมแลกเปลี่ยน จัดการบัตรได้ตลอดเวลาผ่านโมบายแบงก์กิ้ง พร้อมมอบความคุ้มครองประกันการเดินทางสูงสุด 1 ล้านบาท
- เพิ่มประสิทธิภาพด้านความปลอดภัย เช่น การควบคุมบัตรเดบิตผ่านโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ
- พัฒนาบริการชำระเงินผ่าน QR ข้ามพรมแดนอย่างต่อเนื่องสำหรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ โดยขยายบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่นักท่องเที่ยวชาวเกาหลีใต้ ในการใช้แอป Paybooc ชำระเงินผ่าน QR กับร้านค้าที่ร่วมโครงการ นอกจากนี้ยังขยายบริการชำระเงินผ่าน QR สำหรับนักท่องเที่ยวชาวจีน โดยรองรับ UnionPay, Weixin Pay (WeChat Pay) และ Alipay
- ขยายเครือข่ายตัวแทนธนาคาร โดยเพิ่ม CenPay บริการชำระบิลของกลุ่มเซ็นทรัล ทำให้มีตัวแทนรวม 9 รายครอบคลุม 200,000 จุดทั่วประเทศ
- เดินหน้าสู่เป้าหมายการเป็นผู้นำธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) โดยการเปิดตัว Bangkok Bank Private Bank และยกระดับบริการบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ สู่อบริการใหม่ Bangkok Bank Wealth มุ่งตอบโจทย์ทุกความต้องการและเป้าหมายชีวิตของลูกค้า พร้อมนำเสนอบริการและสิทธิประโยชน์ที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การลงทุน รวมถึงไลฟ์สไตล์ อาทิ ทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความมั่งคั่ง ผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่หลากหลาย เช่น กองทุนเฮดจ์ฟันด์ กองทุนส่วนบุคคล และการลงทุนใน Private Equity เป็นต้น
- มีผลการดำเนินงานที่ดีในสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากการมุ่งเน้นโครงการและฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ พร้อมสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมและสินเชื่อเพื่อปรับปรุงบ้านด้วยโปรแกรมพิเศษจากพันธมิตร เช่น ผู้จำหน่ายวัสดุก่อสร้างและติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์





## การเงินธุรกิจ

ท่ามกลางสถานะเศรษฐกิจที่ท้าทาย ลูกค้านำจำนวนมากได้ปรับโครงสร้างทางการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง ธนาคารได้ให้คำปรึกษาอย่างใกล้ชิด ในการดำเนินการดังกล่าว โดยสนับสนุนลูกค้าด้วยมาตรการต่าง ๆ เช่น การขยาย ระยะเวลาครบกำหนดของหุ้นกู้ (ถ้าจำเป็น) รวมถึงการช่วยเหลือลูกค้าออกหุ้นกู้ชุดใหม่ ที่ดอกเบี้ยต่ำกว่าเดิม เพื่อลดต้นทุนทางการเงิน

สถานะเศรษฐกิจที่ท้าทายส่งผลให้บรรยากาศในตลาดมีความระมัดระวังมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มผู้ลงทุนรายย่อย และทำให้มีการเสนอขายหุ้นกู้ชุดใหม่ ต่อประชาชนทั่วไปลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน ๆ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นนำเสนอ หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ และรักษาตำแหน่งผู้นำในตลาดไว้ได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังเล็งเห็นโอกาสสำคัญของธุรกิจด้านพลังงานหมุนเวียนและ ศูนย์ข้อมูล (Data Center) จึงได้ทำงานอย่างใกล้ชิดกับลูกค้าโดยช่วยจัดการ ด้านการเงินและเงินทุน เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำไปดำเนินการและใช้ประโยชน์ จากโอกาสและช่องทางธุรกิจใหม่ที่น่าสนใจได้

## ผลงานและความสำเร็จ

- เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้เอกชนระยะยาวอันดับหนึ่งจากการจัดอันดับโดยสมาคมนิตราสารหนี้ไทย ประจำปี 2568 เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ท่ามกลางสภาวะการแข่งขันที่รุนแรง
- ให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้ารายใหญ่ในภาคพลังงาน ทำให้สามารถหาแหล่งเงินทุน เพื่อสนับสนุนโครงการที่ดำเนินอยู่และโครงการในอนาคตได้สำเร็จ ครอบคลุมโครงการพลังงานหมุนเวียนทั้งในและต่างประเทศ เช่น โครงการโรงไฟฟ้า ขยะชุมชนจำนวนสองโครงการ
- ให้คำปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างองค์กรแก่ลูกค้ารายใหญ่ในภาคปิโตรเคมี ทำให้สามารถขายธุรกิจที่มีใช้ทรัพย์สินหลักในการดำเนินการ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งด้านการเงินในช่วงที่ธุรกิจปิโตรเคมีอยู่ในช่วงขาลง และมีการแข่งขันสูง
- สนับสนุนการออกหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนในภาคบริการ ด้วยมูลค่าเสนอขายรวม 8,000 ล้านบาท ประกอบด้วยตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนมูลค่า 5,000 ล้านบาท และตราสารหนี้แบบไม่มีดอกเบียหน้าตัวตลอดอายุหุ้นกู้มูลค่า 3,000 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2568 โดยเป็นหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนชุดแรกในประเทศไทยที่ใช้เป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกระยะสั้นที่ได้รับการรับรองจากโครงการ Science Based Targets initiative (SBTi)



- สนับสนุนการออกหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนในภาคการบริการ ด้วยมูลค่าเสนอขายรวม 8,000 ล้านบาทอีกครั้ง ในเดือน ธันวาคม 2568 โดยหุ้นกู้บางส่วนเป็นตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืนแบบไม่มีดอกเบียหน้าตัวตลอดอายุหุ้นกู้ ซึ่งเป็นการออกตราสารลักษณะนี้ครั้งแรกในประเทศไทย
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วม และเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่เสนอขายแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกของไทย โดยการออกหุ้นกู้ครั้งนี้ประกอบด้วยหุ้นกู้ที่ชำระเงินต้นเมื่อครบกำหนดได้ถอนหลายรุ่น รวมถึงหุ้นกู้ 1 รุ่นที่ทยอยคืนเงินต้นในปีท้ายจำนวน 10,699.9 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ที่ชำระคืนเงินต้นที่ครบกำหนดได้ถอน 1 รุ่น ได้จัดสรรให้กับผู้ลงทุนรายย่อยโดยวิธีการ Small-lot-First ซึ่งเป็นหุ้นกู้เอกชนรายแรกที่มีการจัดสรรด้วยวิธีนี้ในประเทศไทย ซึ่งจะทำให้ผู้ลงทุนรายย่อยทุกรายได้รับการจัดสรรหุ้นกู้คุณภาพสูงได้อย่างเท่าเทียม
- ได้รับรางวัล Best Sustainable Finance Deal 2025 จากนิตยสาร FinanceAsia จากการออกพันธบัตรส่งเสริมความยั่งยืนมูลค่า 30,000 ล้านบาท เป็นครั้งแรกของรัฐบาลไทย
- ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม ในการออกหุ้นกู้สีเขียวมูลค่า 5,000 ล้านบาทของบริษัทพัฒนาพลังงานรายใหญ่ในภูมิภาค เพื่อนำไปใช้ในการพัฒนาโครงการไฟฟ้าพลังน้ำ โดยหุ้นกู้ดังกล่าวได้รับการจัดประเภทเป็นหุ้นกู้สีเขียวตามหลักการตราสารหนี้สีเขียว พ.ศ. 2564 (Green Bond Principles 2021) หลักการสินเชื่อสีเขียว พ.ศ. 2568 (Green Loan Principles 2025) และมาตรฐานการจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมของประเทศไทย (Thailand Taxonomy)
- ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วมในการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นของลูกค้านรายใหญ่ในธุรกิจปิโตรเคมี เสนอขายแก่นักลงทุนรายย่อย เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินทุน สนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน และผลักดันการพัฒนาธุรกิจมูลค่าสูง-คาร์บอนต่ำ (High Value-Low Carbon)
- ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย โดยมีสินทรัพย์ภายใต้การดูแลรวมกว่า 60,000 ล้านบาท



### นวัตกรรม

การลงทุนในนวัตกรรมยังคงเป็นหัวใจสำคัญของการมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ปลอดภัย ไร้รอยต่อ และตอบโจทย์ลูกค้าแบบเฉพาะเจาะจง ธนาคารนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาพัฒนาระบบและกระบวนการภายใน รวมถึงแอปพลิเคชันและบริการที่ลูกค้าใช้งานโดยตรง ในฐานะผู้นำระบบนิเวศการเงินดิจิทัลของประเทศไทย ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมที่ส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ โดยการพัฒนาบุคลากร ศึกษาหาแนวทางเพื่อนำ AI และเทคโนโลยีล้ำสมัยมาประยุกต์ใช้ พร้อมทั้งเสริมความแข็งแกร่งให้กับโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลและการกำกับดูแลข้อมูลให้ดียิ่งขึ้น

การพัฒนาที่สำคัญในปี 2568 ประกอบด้วย :

**การปรับปรุงระบบหลัก :** ย้ายกระบวนการธนาคารหลักไปสู่ระบบคลาวด์เพื่อเพิ่มความสามารถในการขยายระบบและลดเวลาในการประมวลผล

**การเปลี่ยนแปลงด้วย AI :** ขยายการใช้ AI เพื่อตรวจจับการทุจริต และการบริหารความเสี่ยง พร้อมทดลองใช้ Generative AI สำหรับฐานข้อมูลภายใน และสนับสนุนพนักงานสาขาเพื่อช่วยตอบคำถามได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำยิ่งขึ้น

**การเชื่อมต่อด้านภูมิภาค :** พัฒนาเครือข่ายการชำระเงินระดับภูมิภาค เพื่อให้การทำธุรกรรมข้ามพรมแดนรวดเร็วและปลอดภัยมากขึ้น

**ความปลอดภัยด้านไซเบอร์และการกำกับดูแลข้อมูล :** ใช้ AI ตรวจสอบภัยคุกคามทางไซเบอร์ และยกระดับมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามมาตรฐานสากล

**ความยั่งยืนผ่านดิจิทัล :** ลดการใช้กระดาษด้วยการทำธุรกรรมดิจิทัล เพื่อสนับสนุนความมุ่งมั่นด้าน ESG (สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล)

**บุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร :** ลงทุนเพื่อส่งเสริมการทำงานแบบ Agile และการอบรมทักษะดิจิทัลขั้นสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมศักยภาพให้พนักงานพร้อมรับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว



## บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ในปี 2568 ตลาดการซื้อขายหลักทรัพย์ยังคงมีความผันผวนเนื่องจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนในหลายประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ และสถานการณ์ความขัดแย้งที่เกิดขึ้นในหลายพื้นที่ที่ยังคงยืดเยื้อซึ่งรวมถึงเหตุความไม่สงบบริเวณชายแดนไทย-กัมพูชา และปัจจัยสำคัญต่าง ๆ เช่น การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ และการพัฒนาปัญญาประดิษฐ์ ซึ่งนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงในพฤติกรรมกรรมการลงทุน นอกจากนี้ ตลาดของประเทศไทยยังเผชิญกับความท้าทายจากผลกระทบของภาวะโลกร้อน ซึ่งทำให้หลายพื้นที่เกิดอุทกภัยครั้งใหญ่ รวมถึงความไม่แน่นอนทั้งทางเศรษฐกิจและการเมืองภายในประเทศ ตลอดจนความผันผวนจากการซื้อขายที่มีความถี่สูง

ปริมาณการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ในปี 2568 มีมูลค่าเฉลี่ย 41,045 ล้านบาทต่อวัน ปรับตัวลดลงร้อยละ 11.8 จากปี 2567 ดัชนี SET ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ปิดที่ 1,260 จุด ลดลงจาก 1,400 จุด ณ สิ้นปี 2567 สำหรับอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับเดียวกับปี 2567

ปี 2568 มีการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไป (Initial Public Offering: IPO) มูลค่าระดมทุน 8,152 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 60 จากปีก่อน รวมทั้งสิ้น 18 หลักทรัพย์ แบ่งเป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 6 บริษัท มูลค่าระดมทุนรวม 5,477 ล้านบาท และบริษัทในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 12 บริษัท มีมูลค่าระดมทุนรวม 2,675 ล้านบาท

รายได้ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวงในปี 2568 ประมาณร้อยละ 55 มาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ร้อยละ 8 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 21 มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล และร้อยละ 9 มาจากกำไรจากเงินลงทุน

### ผลงานและความสำเร็จ

- รักษาความเป็นหนึ่งใน 10 อันดับแรกของผู้นำธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยมีจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ราว 770,000 บัญชี และอยู่ในอันดับที่ 7 ด้านมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายในการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) จำนวน 1 หลักทรัพย์ โดยมีมูลค่าการเสนอขาย 5,633 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าการเสนอขายสูงที่สุดในปี 2568
- ยกระดับโอกาสการลงทุนของนักลงทุนไทยสู่หุ้นเมกะเทรนด์ชั้นนำจากสหรัฐฯ และจีน ผ่าน DR อ้างอิงหุ้นรายตัวชุดใหม่ 14 หลักทรัพย์ ทำให้ในปัจจุบันบริษัทมี DR ที่ซื้อขายอยู่ในตลาดหุ้นไทยทั้งสิ้น 27 หลักทรัพย์ แบ่งเป็น DR ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็น ETF 11 หลักทรัพย์ และอ้างอิงหุ้นรายตัว 16 หลักทรัพย์ ครอบคลุมการลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกา ยุโรป จีนฮ่องกง และเวียดนาม ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2568 มีมูลค่าตลาดรวม 16,201 ล้านบาท



- เปิดตัวผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ “Turbo Bull Note” เครื่องมือเร่งผลตอบแทนที่มาพร้อมกันกับคุ้มครองเงินต้นบางส่วน เพื่อเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทน เหมาะสำหรับนักลงทุนที่มองตลาดขาขึ้นแต่ยังต้องการลดความเสี่ยงจากความผันผวน
- จับมือกับ บลจ.บางกอกแคปปิตอล และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เปิดตัว “กองทุน L&I ETFs” 3 กองทุน ซึ่งอ้างอิงดัชนี SET50 TRI ครั้งแรกในประเทศไทย เพื่อสร้างโอกาสเพิ่มผลตอบแทนและบริหารความเสี่ยงของพอร์ตทั้งในสถานะตลาดขาขึ้นและขาลง โดย Leveraged คือกองทุนที่มีนโยบายสร้างผลตอบแทนเป็นทวีคูณของผลตอบแทนรายวันของดัชนีอ้างอิง SET50 TRI และ Inverse คือกองทุนที่มีนโยบายสร้างผลตอบแทนสวนทาง โดยมีทั้ง 1 และ 2 เท่า ของผลตอบแทนรายวันของดัชนีอ้างอิง SET50 TRI
- เปิดตัว Derivative Warrant (DW) อ้างอิงดัชนี SET ซีรีส์ L ซึ่งมีจุดเด่นคือ ระยะเวลาการลงทุนที่ยาวสามารถถือครองได้นาน ลดความเสี่ยงจากค่าเสื่อมเวลา และมีอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม เพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนและบริหารความเสี่ยงได้ง่ายขึ้น โดยไม่ต้องใช้เงินต้นสูง
- เปิดตัว 4 กลยุทธ์ สำหรับบริการการจัดพอร์ตลงทุนอัตโนมัติ (Auto Investing) ที่มีทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนมืออาชีพดูแลอย่างใกล้ชิด ได้แก่ DR Global Index (DRINDEX) ใช้กระจายพอร์ตหุ้นลงทุนต่างประเทศ Thai Dividend Focus (TDF) ช่วยจัดพอร์ตหุ้นปันผลอัตโนมัติ โดยคัดหุ้นปันผลที่โดดเด่นกว่าภาพรวมตลาดหุ้นไทย Fixed Income Thai Dynamic Package (FIXEDTDP) ช่วยจัดพอร์ตตราสารหนี้แบบครบวงจร ช่วยเลือกกองทุนที่เหมาะสมพร้อมกระจายความเสี่ยง Top Country and Thematic (TCT) ใช้จัดพอร์ตแบบผสมผสานระหว่าง “กองทุนแกนหลัก” เพื่อสร้างฐานการเติบโตในระยะยาว และ “กองทุนธิมเด่น” ที่เพิ่มเข้ามาเพื่อเสริมโอกาสสร้างผลตอบแทนในเทรนด์เฉพาะด้านที่กำลังมาแรง
- ได้รับการตอบรับที่ดีจากนักลงทุนอย่างต่อเนื่องจาก Global Trade Master ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มที่ให้บริการโดย บล.บัวหลวง สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศอย่างครบวงจรบนแอปพลิเคชันเดียว โดยในปี 2568 บล.บัวหลวงมีบัญชีหลักทรัพย์ต่างประเทศ เติบโตถึงร้อยละ 30 พร้อมทั้งเพิ่มการให้บริการไร้รอยต่อด้วยฟีเจอร์ US Overnight ที่เปิดให้นักลงทุนสามารถซื้อขายหุ้นสหรัฐฯ ได้อย่างยืดหยุ่นทั้งเวลากลางวันและกลางคืน
- ร่วมมือกับ Settrade เปิดตัวแอปพลิเคชัน AomWise X BLS ชุด 3 จุดเด่น Easy, Enjoy, Educate ภายใต้แนวคิดแอปแรกของคนอยากลงทุน โดยเป็นแพลตฟอร์มเพื่อการออมและการลงทุนจาก Settrade ที่ออกแบบมาให้การเริ่มต้นลงทุนเป็นเรื่องง่าย สะดวก และปลอดภัย พร้อมตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของนักลงทุนยุคใหม่ที่ต้องการบรรลุเป้าหมายทางการเงินอย่างมั่นคง
- จัดหลักสูตรฝึกอบรมการลงทุน The Stock Master เป็นปีที่ 14 ติดต่อกัน เพื่อมุ่งให้ความรู้ด้านการลงทุนอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน ภายใต้แนวคิด Investor Take Off มุ่งตอบโจทย์ผู้ที่ต้องการเรียนรู้ทั้งตลาดหุ้นไทยและต่างประเทศที่มีศักยภาพสูง โดยในปีนี้ได้จัดกิจกรรมในสถานที่จริงควบคู่กับรูปแบบออนไลน์เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมนักลงทุน รวมทั้งมีกิจกรรมพิเศษสำหรับผู้เข้าร่วมหลักสูตรในรูปแบบ Exclusive Class ซึ่ง บล.บัวหลวง ได้นำนักลงทุนไปเยี่ยมชม Shanghai Stock Exchange และพบกับบริษัทเทคโนโลยีชั้นนำจากจีนในเชิงไฮ้ เพื่อให้เข้าใจการลงทุนรอบด้าน ทั้งปัจจัยพื้นฐานและเชิงเทคนิค วางแผนได้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง และก้าวทันการเปลี่ยนแปลง
- จัดกิจกรรมทั้งภายในและภายนอก เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ว่าจะเป็นการส่งความช่วยเหลือเพื่อบรรเทาทุกข์ให้กับทหารและผู้อพยพในเหตุความไม่สงบบริเวณชายแดนไทย-กัมพูชา และผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์อุทกภัยในภาคใต้ นอกจากความช่วยเหลือเพื่อบรรเทาทุกข์ บล.บัวหลวง ได้ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ภายใต้แนวคิด “บัวหลวงชวนรู้ชวนแบ่งปัน และชวนทำดี” (Power of Learning, Sharing and Taking Actions) ได้แก่ ลดการใช้ทรัพยากรด้วยระบบ Paperless และการจัดหาและใช้ผลิตภัณฑ์และสินค้าที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เปิดโอกาสให้พนักงานร่วมกันเย็บผ้าโพกศีรษะเพื่อบริจาคให้กับผู้ป่วยมะเร็ง ร่วมกับโรงพยาบาลราชวิถีในการเปิดรับบริจาคโลหิตได้ถึง 66,750 ซีซี และร่วมกันแบ่งปันเงินโบนัสของผู้บริหารและพนักงานที่สามารถรวมเงินกว่า 300,000 บาท ในปี 2568 เพื่อมอบให้มูลนิธิโรงพยาบาลเด็กเป็นทุนทรัพย์ในการสร้างห้องผ่าตัดและจัดซื้อเครื่องมือแพทย์
- รางวัลที่ บล.บัวหลวง ได้รับในปี 2568 ได้แก่ รางวัล Best Equity House ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 รางวัล Best Capital Markets เป็นปีที่ 3 และรางวัล Best Securities Brokerage Firm เป็นปีที่ 3 จากนิตยสาร Global Business Review รางวัล Best Investment Bank Thailand 2025 จากนิตยสาร Global Business & Finance รางวัล Best M&A Deals จากนิตยสาร FinanceAsia รางวัล Best Equity/IPO Deal of the Year in Thailand 2025 รางวัล Best Cross Border M&A Deal of the Year (Thailand) 2025 จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia รางวัลการสร้างองค์ความรู้ที่ยั่งยืนและรางวัลขวัญใจมหาชน ในโครงการ “ตลาดทุนไทย ร่วมใจส่งพลังความรู้ สู่ประชาชน” เฟส 2 ปี 2568 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



# บลจ.บัวหลวง

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

### BBLAM ตอกย้ำความสำเร็จ

ไปกับ รางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2568

จากงาน Money & Banking Awards 2025  
จัดโดย วารสารการเงินธนาคาร

กับ 2 กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี

## B-INNOTECH

กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2568  
ประเภท กองทุนตราสารเทคโนโลยี

จากงาน “Hall of Funds 2025”  
จัดโดย Finnomena

กับ 3 รางวัล Best Fund

## B-INNOTECH

Best Technology Equity Fund

## B-ASEANRMF

กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2568  
ประเภท กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารฯ

## B-ASEAN

Best ASEAN Equity Fund

## B-SENIOR

Best Conservative Allocation Fund

กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนการตัดสินใจลงทุนผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสัญญาณยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

### ผลงานและความสำเร็จ

- นำเสนอตัวเลือกในผลิตภัณฑ์กองทุนรวมจำนวน 43 กองทุน รวมมูลค่าเงินลงทุนในการออกเสนอขายครั้งแรก (IPO) 214,836 ล้านบาท ประกอบด้วยผลิตภัณฑ์แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Fund) จำนวน 35 กองทุน 207,048 ล้านบาท และผลิตภัณฑ์กองทุนรวมแบบไม่มีกำหนดระยะเวลา (Open-end Fund) จำนวน 8 กองทุน 7,788 ล้านบาท โดยเป็นกองทุนที่เน้นการลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 4 กองทุน (B-US2000P, B-CNA500P, B-STPLUS และ B-CNNEXT) ตลอดจนกองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีจำนวน 4 กองทุน (BEQD-TEGEX, BM70-TEGEX, BMDIV-TEGEX และ B-USPASSIVERMF)
- เปิดตัวกองทุนเปิดบัวหลวงโซมาเน็กซ์อีโคโนมี (B-CNNEXT) ซึ่งเป็นกองทุนรวมแบบเปิดแห่งแรกของประเทศไทยที่ลงทุนในหุ้นจีนแผ่นดินใหญ่ผ่านโครงสร้าง QFII บริหารจัดการโดย E Fund Management ซึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนรายใหญ่ที่สุดของจีน เพื่อมอบโอกาสให้นักลงทุนไทยเข้าถึงศักยภาพการเติบโตของเศรษฐกิจจีนผ่านหุ้น A-shares
- ได้รับการตอบรับอย่างดีสำหรับกองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยเฉพาะอย่างยิ่งกองทุน ThaiESGX ซึ่ง บลจ.บัวหลวง เปิดตัว 3 กองทุน ได้แก่ BEQD-TEGEX, BM70-TEGEX และ BMDIV-TEGEX และเป็นผู้นำในมูลค่าการขายและโอนรวม 7,838 ล้านบาท ระหว่างวันที่ 2 พฤษภาคม - 30 มิถุนายน 2568
- ร่วมกับธนาคารกรุงเทพ จัดงาน BBLAM Investment Forum 2025 – Investing in a Fragmented World พร้อมกับพันธมิตร 9 ราย ได้แก่ Allianz Global Investors, China AMC, E Fund Management, Fidelity International, Kotak International, Lazard Asset Management, Nippon Life India Asset Management (Singapore), Pictet Asset

ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยยังเผชิญความไม่แน่นอนจากปัจจัยความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ รวมถึงความท้าทายด้านหนี้สาธารณะ ส่งผลให้ตลาดการลงทุนมีความผันผวน อย่างไรก็ตาม ธุรกิจจัดการลงทุนยังคงเติบโตโดยได้รับแรงหนุนจากกองทุนตราสารหนี้และการลงทุนต่างประเทศ พร้อมกันนี้ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบด้านข้อมูลส่วนบุคคล ความปลอดภัยไซเบอร์ และมาตรฐานการรายงาน ยังคงเป็นความท้าทายต่ออุตสาหกรรม บริษัทจึงมุ่งมั่นรักษามาตรฐานการดำเนินงานอย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการปรับตัวของธุรกิจและส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

ณ สิ้นปี 2568 บลจ.บัวหลวง มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 856,656 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 9,241 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 โดยธุรกิจกองทุนรวมมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 749,454 ล้านบาท ลดลง 19,378 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 11.6 ซึ่งจัดอยู่ในสี่อันดับแรกของธุรกิจจัดการกองทุนรวม ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร 90,506 ล้านบาท ขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร 16,695 ล้านบาท



- Management และ Wellington Management เพื่อมอบข้อมูลเชิงลึกและโอกาสการลงทุนที่หลากหลายให้แก่ลูกค้า
- จัดสัมมนา Wealth Management Academy (WMA) 108 ครั้ง โดยมีผู้เข้าร่วม 10,691 คน และร่วมมือกับผู้จัดการสินทรัพย์ระดับโลก เช่น Fidelity Investments เพื่อแลกเปลี่ยนองค์ความรู้และมุมมองเชิงลึกระหว่างกัน ช่วยเสริมข้อมูลด้านการลงทุนที่จำเป็นแก่พนักงาน และสนับสนุนเป้าหมายธุรกิจ
  - เผยแพร่ความรู้และมุมมองด้านการลงทุนผ่านช่อง YouTube พอดแคสต์และสื่อออนไลน์ต่าง ๆ รวม 230 หัวข้อ โดยมียอดรับชมรวมกว่า 1,800,000 ครั้ง โดยเนื้อหาครอบคลุมการกระจายการลงทุนและการจัดสรรสินทรัพย์อย่างรอบคอบ การทบทวนพอร์ตการลงทุนเป็นประจำ การสนับสนุนการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (DCA) และหัวข้อการลงทุนที่หลากหลาย นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังส่งเสริมความรู้ด้านการวางแผนการเงิน และการวางแผนเกษียณสำหรับลูกค้าองค์กรและลูกค้าบุคคล เพื่อช่วยลดความเสี่ยงระยะยาวและเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน
  - นำเสนอมุมมองการลงทุน และอัปเดตสถานการณ์การลงทุนแก่ผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำกองทุนผ่าน B-SELECT ทุก 3 เดือน เพื่อมอบแนวทางการลงทุนที่เหมาะสมกับช่วงเวลา และสามารถนำไปใช้ได้จริง
  - รางวัลที่ บลจ.บัวหลวง ได้รับในปี 2568 ได้แก่ กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2568 ประเภทกองทุนตราสารทุนกลุ่มเทคโนโลยี (Technology Equity Fund) จากกองทุนเปิดบัวหลวงโกลบอล อินโนเวชั่นและเทคโนโลยี (B-INNOTECH) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารทุน (RMF Equity Fund) จากกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นอาเซียนเพื่อการเลี้ยงชีพ (B-ASEANRMF) จากวารสารการเงินธนาคาร รวมทั้งรางวัลกองทุนพัฒนาดีเด่นปี 2568 ประเภทกองทุนรวม - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สินสภาพรุษซึ่งจดทะเบียนแล้ว จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



### บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

ภาพรวมอุตสาหกรรมเงินร่วมลงทุนและสภาพแวดล้อมของสตาร์ทอัปในประเทศไทยในปี 2568 ยังคงชะลอตัวและได้รับผลกระทบจากปัจจัยสำคัญภายนอก อันได้แก่สภาวะเศรษฐกิจโลกที่อ่อนตัวลง การปรับภาษีประเทศคู่ค้าของสหรัฐอเมริกา ความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ และการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว สตาร์ทอัปจึงต้องปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง ด้วยบริบทดังกล่าว ในปี 2568 บัวหลวงเวนเจอร์ส ยังคงมุ่งมั่นในการค้นหาโอกาสและสนับสนุนสตาร์ทอัปที่เน้นนวัตกรรมและการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล โดยเฉพาะบริษัทที่ใช้ AI และเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน พร้อมทั้งดูแล สนับสนุน และพัฒนาบริษัทในพอร์ตการลงทุนอย่างต่อเนื่องในหลากหลายมิติ ไม่ว่าจะเป็นการช่วยวางแผนการเติบโตและยกระดับโครงสร้างการดำเนินงานให้เหมาะสมกับเป้าหมายระยะยาวของแต่ละบริษัท และพิจารณาการลงทุนใหม่ในธุรกิจที่มีศักยภาพสูงในด้านสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี (Health & Wellness) นอกจากนี้ บัวหลวงเวนเจอร์สให้ความสำคัญและผลักดันเรื่อง ESG โดยเริ่มนำเกณฑ์ด้านความยั่งยืนมาใช้ในการคัดเลือกการลงทุน และส่งเสริมให้บริษัทในพอร์ตและ SME นำแนวทางความยั่งยืนมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีเป้าหมายที่จะขยายการลงทุนในธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมในอนาคต

### ผลงานและความสำเร็จ

- ร่วมมือกับหน่วยงานภายในของธนาคารกรุงเทพเพื่อสนับสนุนธุรกิจ SME และสตาร์ทอัปไทยในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการระบุดีโอกาสความร่วมมือและการลงทุน เช่น การจัดกิจกรรมคัดเลือกสตาร์ทอัปเพื่อประเมินศักยภาพเชิงธุรกิจและโอกาสในการลงทุน การเชื่อมโยงสตาร์ทอัปที่มีศักยภาพกับเครือข่ายของธนาคาร และการประสานความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ เช่น สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) เพื่อสนับสนุนทั้งในรูปแบบเงินทุนและสิทธิประโยชน์ด้านภาษี



# รางวัลประจำปี 2568

- Bank of the Year 2025 (15<sup>th</sup> year)  
วารสารการเงินธนาคาร



- Brand of the Year 2025 - 2026 (8<sup>th</sup> year)  
นิตยสารเดอะเวิลด์แบรนด์ดิง



- World's Best Companies 2025 (2<sup>nd</sup> consecutive year)  
TIME and Statista



- Excellence in Digital Innovation - South East Asia  
นิตยสารเดอะดิจิทัลแบงก์แวงเกอร์



- Best Trade Finance Bank in Thailand (18<sup>th</sup> year)  
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย



### นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย

- Best Trade Finance Bank in Thailand (18<sup>th</sup> year)

### ASEAN Capital Markets Forum

- ASEAN Asset Class Public Listed Company

### นิตยสารเอเชียเน็กซ์เจเนอเรชันเอ็นดีเอฟ

- Thailand Domestic SME Partnership Initiative of the Year
- Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year (11<sup>th</sup> consecutive year)

### นิตยสาร Business+ และมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

- Thailand Top Company Awards 2025 - Banking Industry

### นิตยสารยูโรมันนี่

- Thailand's Best Digital Bank

### นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย

- Best Sustainable Bank in Thailand (2<sup>nd</sup> year)

### นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์

- Best Bank for Sustainable Finance Thailand (4<sup>th</sup> consecutive year)
- Best Bank in Thailand (7<sup>th</sup> year)
- Best Sub-Custodian Bank in Thailand (18<sup>th</sup> consecutive year)

### นิตยสารอินเทอร์เน็ตเนชั่นแนลบิสซิเนส

- Privilege (Mobile App) - Best Product Innovation Thailand 2025

### Middle East Economic Digest, The Retail Banker International and GlobalData (Singapore)

- Best Onboarding Programme

### วารสารการเงินธนาคาร

- Bank of the Year 2025 (15<sup>th</sup> year)

### สำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ

- Thailand Cybersecurity Excellence Awards 2025 - Best Performance Awards (2<sup>nd</sup> consecutive year)

### นิตยสารดีเอเซียนแบงก์เกอร์

- Best Custodian Bank in Thailand (11<sup>th</sup> consecutive year)
- Best Trade Finance Bank in Thailand (14<sup>th</sup> year)

### นิตยสารเดอะดีจิทัลแบงก์เกอร์

- Best Wholesale/Transaction Bank for Digital CX in Thailand (4<sup>th</sup> consecutive year)
- Excellence in Digital Innovation - South East Asia

### The Hong Kong Council of Social Service

- Caring Company 2025 (6<sup>th</sup> consecutive year)

### The Hong Kong Institute of Bankers

- Talent Development Award 2025 (3<sup>rd</sup> year)

### นิตยสารเดอะเวิลด์แบรนด์ดิ้ง

- Brand of the Year 2025 - 2026 (8<sup>th</sup> year)

### TIME and Statista

- World's Best Companies 2025 (2<sup>nd</sup> consecutive year)

### นิตยสารเวิลด์บิสซิเนสเอจาร์ลุค

- Best Cash Management Bank in Thailand 2025



### นิตยสารโกลเบิลบิสซิเนสเอ็นดีเอฟ

- Best Investment Bank Thailand 2025

### นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย

- Best M&A Deals

### นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย

- Best Equity/IPO Deal of the Year in Thailand 2025
- Best Cross Border M&A Deal of the Year (Thailand) 2025

### สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- การสร้างองค์ความรู้อย่างยั่งยืน



### วารสารการเงินธนาคาร

- กองทุนหุ้นเทคโนโลยียอดเยี่ยม 2568 - กองทุนเปิดบัวหลวงโกลบอลอินโนเวชันและเทคโนโลยี
- กองทุนหุ้นเพื่อการเลี้ยงชีพยอดเยี่ยม 2568 - กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นอาเซียนเพื่อการเลี้ยงชีพ

### ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- กองทุนพัฒนาดีเด่น ปี 2568 ประเภทกองทุนร่วม - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สินสภาพร ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



## 2) การตลาดและการแข่งขัน

### เศรษฐกิจไทยปี 2568

ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 2.4 ชะลอลงจากปีก่อนหน้า ท่ามกลางอุปสงค์ในประเทศที่ถูกกดดันจากภาวะหนี้ครัวเรือนสูง และความต่อเนื่องด้านนโยบายเศรษฐกิจและการเมือง การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวในฐานะแหล่งรายได้สำคัญของประเทศยังคงต่ำกว่าที่ประเมินไว้ โดยเฉพาะจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ปรับลดลงจากความกังวลด้านความปลอดภัยและการแข่งขันด้านราคาที่ยังเข้มข้นในภูมิภาค ด้านการส่งออกสินค้าเร่งตัวขึ้นจากคำสั่งซื้อที่เร่งขึ้นก่อนมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐอเมริกาจะมีผลบังคับใช้ ขณะที่มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านโครงการ “คนละครึ่งพลัส” และ “เที่ยวดี มีคืน 2568” ช่วยกระตุ้นการใช้จ่ายในช่วงปลายปีได้ดีพอสมควร อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจยังเผชิญแรงกดดันจากเหตุการณ์อุทกภัยในหลายพื้นที่ ทำให้กิจกรรมท่องเที่ยว การค้าปลีก และธุรกิจในพื้นที่หยุดชะงัก ส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในช่วงปลายปีต่ำกว่าที่ประเมินไว้

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยเฉลี่ยทั้งปีอยู่ที่ร้อยละ 0.1 จากราคาอาหารสดและพลังงานที่ลดลง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.8 สะท้อนแรงกดดันด้านราคาที่อยู่ในระดับต่ำสอดคล้องกับภาวะฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ดำเนินไปอย่างค่อยเป็นค่อยไปภายใต้อุปสงค์ในประเทศที่ยังไม่เข้มแข็ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงินได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายรวม 4 ครั้ง จากร้อยละ 2.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 เพื่อบรรเทาภาระดอกเบี้ยของภาคครัวเรือนและสนับสนุนการฟื้นตัวของอุปสงค์ของภาคเอกชน สะท้อนการดำเนินนโยบายที่มุ่งรักษาสมดุลระหว่างเสถียรภาพราคาและการประกอบกิจการเติบโตในช่วงที่เศรษฐกิจเผชิญแรงกดดันหลายด้าน



### มุมมองเศรษฐกิจปี 2569

เศรษฐกิจไทยปี 2569 คาดว่าจะขยายตัวในอัตราชะลอลง ท่ามกลางข้อจำกัดเชิงโครงสร้างและความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ที่มีอย่างต่อเนื่อง โดยเศรษฐกิจโลกยังอยู่ในช่วงปรับตัวภายใต้มาตรการกีดกันทางการค้าที่เข้มข้นขึ้น ขณะที่หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงส่งผลให้การบริโภคฟื้นตัวอย่างจำกัดแม้ต้นทุนทางการเงินลดลงตามการผ่อนคลายนโยบายดอกเบี้ยในปีก่อนหน้า การลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะชะลอตัวตามบรรยากาศความไม่แน่นอนทั้งด้านการเมืองและเศรษฐกิจโลก แม้จะยังมีแรงส่งจากอุตสาหกรรมเป้าหมาย เช่น ดิจิทัล ยานยนต์ไฟฟ้า และศูนย์ข้อมูล แต่ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ยังรอดูทิศทางนโยบายก่อนตัดสินใจลงทุนเพิ่มเติม ส่วนการลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มชะลอลงจากข้อจำกัดด้านงบประมาณและกรอบหนี้สาธารณะ

ภาคการส่งออกคาดว่าจะชะลอลง แม้ว่าจะได้รับแรงส่งจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในกลุ่มสินค้าเทคโนโลยี โดยเฉพาะชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับประโยชน์จากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านปัญญาประดิษฐ์ (AI Infrastructure) แต่โดยรวมยังเผชิญแรงกดดันจากมาตรการภาษีและความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถแข่งขันของสินค้าไทยในตลาดสำคัญ

ด้านการท่องเที่ยว มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นตามการฟื้นความเชื่อมั่นด้านความปลอดภัยและการฟื้นตัวของตลาดระยะไกล อย่างไรก็ตาม นักท่องเที่ยวจีนยังคงฟื้นตัวในอัตราที่จำกัดจากการแข่งขันที่สูงขึ้นในภูมิภาค และรายได้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นในอัตราชะลอลง ซึ่งยังเป็นข้อจำกัดต่อการฟื้นตัวของภาคบริการในภาพรวม

อัตราเงินเฟ้อในปี 2569 คาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องตามอุปสงค์ในประเทศที่ฟื้นตัวช้า นโยบายการเงินมีแนวโน้มผ่อนคลายมากขึ้นเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงสำคัญที่ต้องติดตาม ได้แก่ ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกและมาตรการกีดกันทางการค้า ตลอดจนความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ที่กระทบห่วงโซ่อุปทาน ความเสี่ยงด้านภูมิอากาศและภัยพิบัติที่รุนแรงขึ้นซึ่งอาจกระทบการผลิตและโครงสร้างพื้นฐาน อีกทั้งความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศที่อาจบั่นทอนความเชื่อมั่นและการตัดสินใจลงทุนในหลายภาคส่วน



## ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2568

ในปี 2568 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีผลกำไรสุทธิ 272 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.6 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ย และการหดตัวของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2568 ลดลงร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน จากสินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่ออุปโภคบริโภค ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวเล็กน้อย

ด้านเงินรับฝากขยายตัวร้อยละ 2.1 จากสิ้นปีก่อน โดยอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 85.6 ลดลงจากร้อยละ 88.4 ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III โดย ณ สิ้นปี 2568 อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 215.1

สำหรับคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ (รวมเครือ) ณ สิ้นปี 2568 สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL หรือ Stage 3) ต่อสินเชื่อรวม อยู่ที่ร้อยละ 2.84 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) ต่อสินเชื่อรวม อยู่ที่ร้อยละ 7.07 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ โดยการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)

ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 20.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 20.4 ณ สิ้นปีก่อน

ตารางแสดงฐานะการเงินที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	4,606,342	2,608,286	3,196,284	653,040
ธนาคารกสิกรไทย	4,558,618	2,476,647	2,850,387	581,295
ธนาคารกรุงไทย	3,933,319	2,711,171	2,864,171	473,525
เอสซีบี เอกซ์	3,650,742	2,352,870	2,563,315	454,158
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,647,157	1,928,648	1,735,328	431,371
ธนาคารทหารไทยธนชาติ	1,701,966	1,204,800	1,269,509	216,085

## แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2569

สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจในปี 2569 ยังคงมีความซับซ้อนและไม่แน่นอนสูง โดยมีปัจจัยสำคัญ ได้แก่ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และการแยกตัวทางเศรษฐกิจ ซึ่งจะส่งผลต่อการปรับโครงสร้างห่วงโซ่อุปทานของโลก ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าและความสัมพันธ์ระหว่างประเทศของสหรัฐอเมริกา ปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่รุนแรงขึ้น และการปรับเปลี่ยนกฎเกณฑ์และมาตรการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ตลอดจนความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีและนวัตกรรม โดยเฉพาะเทคโนโลยีด้านปัญญาประดิษฐ์ ซึ่งเป็นทั้งโอกาสและความท้าทายในการดำเนินธุรกิจ

ด้านนโยบายและกฎเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับเสถียรภาพของระบบการเงิน และการแก้ปัญหาเชิงโครงสร้าง โดยเฉพาะหนี้ครัวเรือน การเข้าถึงสินเชื่อของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) การส่งเสริมการเปิดกว้างด้านข้อมูล (Open Data) โดยพัฒนาเทคโนโลยีให้ผู้ใช้บริการสามารถแบ่งปันข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ขณะที่แนวโน้มความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยีในภาคการเงินเพิ่มขึ้นทำให้ภาครัฐมีการออกกฎเกณฑ์ใหม่เกี่ยวกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ การคุ้มครองผู้บริโภคดิจิทัล และการใช้ AI อย่างมีจริยธรรม นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนผ่านทางเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สนับสนุนภาคธุรกิจในการปรับปรุงกระบวนการผลิต ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างการเติบโตทางเศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

ด้านการแข่งขัน ธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายส่งเสริมให้มีการแข่งขันอย่างเปิดกว้าง (Open Competition) โดยเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการทั้งรายเดิมและรายใหม่ขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ซึ่งจะเริ่มให้บริการในปี 2569 ประกอบกับผู้เล่น Non-Bank ที่นำเสนอสินเชื่อรายย่อยแบบฝังตัว (Embedded Finance) และบริการชำระเงินต้นต่า ธนาคารพาณิชย์จึงต้องเร่งพัฒนาบริการที่สามารถแข่งขันได้ โดยร่วมมือกับพันธมิตรในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมต่าง ๆ เช่น บริการทางการเงินที่ฝังตัวเข้าไปอยู่ในไลฟ์สไตล์ของลูกค้าผ่านแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ โลจิสติกส์ และห่วงโซ่อุปทานต่าง ๆ พร้อมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการเฉพาะบุคคลโดยใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์และข้อมูลเชิงลึก (Hyperpersonalization) รวมถึงสร้างความร่วมมือในระบบนิเวศธุรกิจ (Ecosystem Partnership) เพื่อขยายบริการสินเชื่อแบบฝังตัวมากขึ้น เช่น การซื้อก่อนจ่ายทีหลัง (Buy Now Pay Later: BNPL) สินเชื่อแบบฝังตัวในแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ แพลตฟอร์มการเดินทาง และการชำระเงินอัตโนมัติในแอปพลิเคชันสุขภาพ เป็นต้น

ด้านลูกค้าและตลาด เทคโนโลยีดิจิทัลทำให้พฤติกรรมลูกค้าเปลี่ยนแปลงไปสู่ความต้องการบริการดิจิทัลที่ง่าย สะดวก ปลอดภัย และโปร่งใส โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าบุคคลที่ใช้งานโมบายแบงก์กิ้งเป็นช่องทางหลัก และต้องการบริการธุรกรรม การชำระเงิน และผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจร



บนแพลตฟอร์มดิจิทัลของธนาคาร ขณะเดียวกัน ลูกค้าธุรกิจต้องการโซลูชันมากกว่าสินเชื่อบางเดิม เช่น การบริหารเงินสด การค้าระหว่างประเทศ และบริการด้านซัพพลายเชนไฟแนนซ์ ซึ่งต้องอาศัยการออกแบบบริการเชิงข้อมูลและความเข้าใจในธุรกิจเฉพาะอุตสาหกรรมของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจำเป็นต้องใช้ข้อมูลเชิงลึกของลูกค้าเพื่อออกแบบข้อเสนอเฉพาะกลุ่ม เพื่อสร้างประสบการณ์ที่แตกต่าง และสามารถต่อยอดสู่บริการที่ปรับเฉพาะรายลูกค้าในยุคดิจิทัลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

โดยสรุป ในปี 2569 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ และการเปลี่ยนแปลงด้านนโยบาย กฎเกณฑ์ การแข่งขัน การตลาด และพฤติกรรมของลูกค้า ธนาคารจึงต้องปรับตัวเชิงรุกด้วยการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูล เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในทุกบริบทตลอดจนพัฒนาความสามารถในการสร้างความแตกต่างผ่านนวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัล พร้อมทั้งขยายความร่วมมือในระบบนิเวศธุรกิจเพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องมีบทบาทในการสนับสนุนและส่งเสริมการเติบโตของภาคธุรกิจ เพื่อการเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจสู่ความยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นของระบบการเงินไทยในระยะยาว

### จุดเด่นในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีจุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลายประการที่ช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งและขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารในภาคการธนาคารไทย ดังต่อไปนี้

- **การเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และผู้นำด้านเครือข่าย**  
ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทยเมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ธุรกิจของธนาคารประสบความสำเร็จและเติบโตอย่างต่อเนื่อง นับตั้งแต่เริ่มกิจการในปี 2487 ทำให้ “ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในธุรกิจที่เก่าแก่และเป็นที่รู้จักอย่างกว้างขวางในประเทศไทย ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด

มิตรคู่บ้าน” ส่งเสริมให้ธนาคารมีความสัมพันธ์ที่ดีและได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ธนาคารมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศที่มีการก่อตั้งมาอย่างยาวนานและมีเครือข่ายที่กว้างขวางครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลก ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสนับสนุนความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีความรู้และความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับสภาวะตลาดท้องถิ่นอย่างลึกซึ้ง และสามารถเชื่อมโยงเครือข่ายทางธุรกิจได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ เครือข่ายสาขาต่างประเทศของธนาคารช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า และช่วยให้ธนาคารมีแหล่งรายได้ที่หลากหลาย สำหรับในประเทศไทย ธนาคารมีเครือข่ายสาขาและช่องทางบริการที่ครอบคลุมทั่วประเทศ โดยสาขาสองในสามตั้งอยู่ในจังหวัดต่าง ๆ ทั่วประเทศ ประกอบกับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ช่วยให้ธนาคารสามารถระดมเงินฝากและอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ทั่วประเทศ

- **การให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุม**

ธนาคารให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าบุคคล และสนับสนุนการดำเนินกิจการของลูกค้าธุรกิจ ครอบคลุมทุกภาคอุตสาหกรรมทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุม เช่น บริการด้านสินเชื่อและเงินฝาก บริการบัตรเครดิตและบริการเดบิต บริการโอนเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ บริการกองทุนรวม บริการประกันชีวิตและประกันวินาศภัย (แบงก์ แอชัวร์รันส์) และบริการที่ปรึกษาทางการเงิน รวมทั้งบริการบริหารเงินสด บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน บริการด้านหลักทรัพย์และการเงินธนกิจ ธนาคารจัดโครงสร้างการบริหาร โดยแบ่งเป็นหน่วยธุรกิจหลัก ได้แก่ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถสนับสนุนลูกค้าพร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการได้อย่างเหมาะสมกับความต้องการของแต่ละกลุ่มลูกค้า

- **การดำรงฐานะทางการเงินที่มีเสถียรภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน**

ธนาคารกรุงเทพมีผลการดำเนินงานในช่วงที่ผ่านมา ที่สามารถรักษาการเติบโตของกำไรสุทธิได้อย่างต่อเนื่องท่ามกลางวัฏจักรเศรษฐกิจต่าง ๆ จากการขยายสินเชื่อด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ การกระจายแหล่งที่มาของรายได้ ควบคู่กับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายและการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ธนาคารเชื่อมั่นว่าแนวทางการเติบโตและกระจายสินเชื่อด้วยความรอบคอบ พร้อมยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวัง จะช่วยสนับสนุนให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

- **การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและครอบคลุม**

การบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังคือปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและครอบคลุมการจัดการกับความเสี่ยงสำคัญ ๆ จะช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและมีการควบคุมภายในที่ดีซึ่งมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเติบโตและการสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารเงินกองทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยภาวะระบุมความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบ

- **การดำรงเงินกองทุนและสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม**

ธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ และสามารถรองรับวัฏจักรเศรษฐกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคตได้ ธนาคารบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ ซึ่งสะท้อนให้เห็นจากที่ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง



(Common Equity Tier 1 Capital Adequacy Ratio) และ อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูง รวมถึงอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to Deposit Ratio) อยู่ในระดับต่ำ

**• การมีฐานเงินฝากขนาดใหญ่**

ธนาคารกรุงเทพมีฐานเงินฝากที่กว้างขวางครอบคลุมทั่วประเทศ ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนหลักในการสนับสนุนการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร ความแข็งแกร่งของฐานเงินฝากเป็นผลจากเครือข่ายสาขาและบริการอัตโนมัติที่ครอบคลุมทั่วประเทศ ชื่อเสียงที่ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวาง และความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับธุรกิจขนาดใหญ่ในประเทศไทย ตลอดจนธนาคารมีการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลและตัวแทนธนาคารอย่างกว้างขวาง เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการการเงินอย่างทั่วถึง และมอบความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลา โดยเฉพาะอย่างยิ่งชุมชนในพื้นที่ห่างไกล

**ช่องทางการให้บริการ**

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีช่องทางการให้บริการครอบคลุมกว้างขวางที่สุดในประเทศไทย เมื่อพิจารณาจากจำนวนสาขาและจุดให้บริการธนาคารอัตโนมัติ ช่องทางการให้บริการอื่นๆ ของธนาคารประกอบด้วย บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (โมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ) ธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวงไอแบงก์กิ้ง) เอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงิน และธนาคารทางโทรศัพท์ (คอลเซนเตอร์ธนาคารกรุงเทพ) นอกจากนี้ยังรวมถึงสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อย บริการไอแคช ไอเทรด และบริการบัวหลวงไอซัพพลาย ซึ่งให้บริการลูกค้าธุรกิจ

**เครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจครอบคลุมทั่วประเทศ โดยมีสาขาทั้งสิ้น 722 แห่ง แบ่งเป็น 212 แห่งในกรุงเทพฯ และ 510 แห่งในต่างจังหวัด มีสำนักธุรกิจรวม 116 แห่ง และมีสำนักธุรกิจย่อยรวม 118 แห่ง

**เครือข่ายในต่างประเทศ**

ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 225 สาขา ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา จีน ยองกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม โดยเป็นธนาคารที่มีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 7)

**บริการตัวแทนธนาคาร**

ธนาคารมีบริการตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ที่ให้บริการฝากเงิน ถอนเงิน จ่ายบิล กว่า 200,000 จุดให้บริการ ซึ่งรวมจุดให้บริการยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชนเพื่อเปิดบัญชี e-Savings (Be My ID) จำนวน 20,846 จุดให้บริการ โดยลูกค้าสามารถใช้บริการตัวแทนธนาคารได้ที่ 7-Eleven, Lotus's, Big C, CenPay powered by บัญเติม (ท็อปส์, ท็อปส์ เดลี, ท็อปส์ ฟู้ด ฮอลล์), ไพรซ์นิยไทย, ฟรอม เคาน์เตอร์, ตู้บุญเติม, ตู้เติมดี, ตู้พร้อมเติม, KEX Express, True Money และ AIS mPay station นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนขยายบริการอย่างต่อเนื่องไปยังตัวแทนรายอื่น ๆ โดยมุ่งเน้นตัวแทนที่มีจุดให้บริการกระจายครอบคลุมทั่วประเทศ มีช่วงเวลาในการให้บริการหลากหลาย ตัวแทนบางรายสามารถให้บริการได้ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐานได้ง่ายมากขึ้น ส่งผลให้ช่องทางตัวแทนธนาคารมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

**จุดให้บริการธนาคารอัตโนมัติ**

ธนาคารมีเครื่องบริการอัตโนมัติให้บริการ ประกอบด้วย เครื่องบัวหลวงเอทีเอ็ม (ATM) และเครื่องบัวหลวงฝากถอนอัตโนมัติ (ATM+) ที่ให้บริการ 24 ชั่วโมง ไม่เว้นวันหยุด ด้วยเครือข่ายครอบคลุมกว่า 7,600 เครื่อง ทั่วประเทศ เพื่อรองรับลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอัตโนมัติได้ด้วยตนเอง ทั้งเครือข่ายบัตรของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึง บริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) ในประเทศ เป็นต้น ธนาคารได้พัฒนาเทคโนโลยีบนเครื่อง ATM และ ATM+ เพื่อให้สามารถรองรับ

ฟังก์ชันการใช้งาน และบริการใหม่ ๆ สำหรับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับการเข้าไปสู่ Digital Banking ตอบสนองกับเทคโนโลยีและวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น

- บริการยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชนเพื่อเปิดบัญชี e-Savings (Be My ID)
- บริการถอนเงินไม่ใช้บัตรข้ามธนาคารกับธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ และยังมีแผนขยายบริการร่วมกับธนาคารอื่น ๆ
- ปรับปรุงภาพหน้าจอเครื่อง ATM และ ATM+ โดยจัดทำ User Interface (UI), User Experience (UX) ให้ทันสมัย สะดวกต่อการใช้งานมากขึ้น
- ปรับปรุงรูปแบบเครื่อง ATM และ ATM+ ให้ดูทันสมัย สวยงาม ง่ายต่อการใช้งานมากยิ่งขึ้น

**บริการธนาคารดิจิทัลสำหรับลูกค้าบุคคล**

**• โบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ**

การเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบส่งผลให้บริการทางการเงินดิจิทัลเข้ามามีบทบาทสำคัญในชีวิตประจำวัน ธนาคารจึงได้พัฒนาประสบการณ์การใช้งานโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพให้สะดวกและทันสมัยควบคู่ไปกับการรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยในปี 2568 มีจำนวนผู้ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้ง 15.2 ล้านราย และมีปริมาณธุรกรรมทางการเงินรวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 19.4

ธนาคารพัฒนาโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ เพื่อมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้ผู้ใช้บริการสามารถใช้งานได้อย่างมั่นใจ และปลอดภัยยิ่งขึ้น ด้วยการพัฒนาฟีเจอร์ใหม่ ๆ เพื่อรองรับการใช้งานของลูกค้าให้ครอบคลุมทุกด้าน ดังนี้

- เพิ่มเมนู “Financial Buddy” หรือ คู่หูการเงิน เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายของธนาคารได้สะดวกและง่ายยิ่งขึ้น พร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่คัดสรรให้เหมาะสมและตรงกับความต้องการเฉพาะบุคคล



- เพิ่มการแจ้งเตือนผ่าน Push Notification แบบทันที (Real-Time) สำหรับรายการเงินออกจากบัญชีเงินฝาก ไม่มีจำนวนเงินขั้นต่ำ โดยไม่มีค่าใช้จ่าย เพื่อให้ลูกค้ารับรู้ความเคลื่อนไหวของบัญชีและมั่นใจในความปลอดภัย
- ปรับปรุง User Experience เพื่อให้การทำธุรกรรมสะดวกยิ่งขึ้นด้วยเมนู “ทำรายการอีกครั้ง” ที่หน้าประวัติการทำรายการ เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมเดิมได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น และการเข้าสู่เมนูการชำระเงินผ่าน QR Code ด้วย MyPrompt QR ได้รวดเร็วขึ้น
- ขยายบริการให้ลูกค้าสามารถถอนเงินไม่ใช้บัตรได้ที่เครื่องเอทีเอ็มต่างธนาคาร ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อเสริมสร้างประสบการณ์การใช้งานที่ดี และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ
- สมัครและจัดการบัตรเติมเงิน Bangkok Bank Travel Card ซึ่งรองรับการใช้จ่ายทั้งสกุลเงินบาทและ 11 สกุลเงินต่างประเทศ (AUD, CAD, CHF, CNY, EUR, GBP, HKD, JPY, NZD, SGD และ USD) ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนสกุลเงินและจัดการบัตรได้สะดวกตลอดเวลาผ่านโมบายแบงก์กิ้งเพื่อประสบการณ์การเดินทางที่ง่ายและปลอดภัยยิ่งขึ้น
- เพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าเมื่อเดินทางไปประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยสามารถใช้โมบายแบงก์กิ้งสแกน QR Code กับร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ LAO QR เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการได้อย่างรวดเร็วและปลอดภัย
- เพิ่มช่องทางการซื้อประกันชีวิตสะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์ “Be Together Smart Return 789” เพื่อให้บริการลูกค้าที่ต้องการวางแผนการเงินระยะยาวพร้อมความคุ้มครองชีวิต
- เพิ่มช่องทางในการลงทุนตราสารหนี้แบบไร้ใบตราสารในตลาดรอง (Scripless Bond Secondary Market) เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มทางเลือกในการออมให้กลุ่มลูกค้าที่เป็นนักลงทุน

ด้านความปลอดภัยในการใช้งาน ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงิน และความปลอดภัยในการใช้งาน โดยพัฒนาแอปพลิเคชันให้

สอดคล้องกับแนวนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- พัฒนา Customer Profiling เพื่อลดความเสี่ยงจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยีให้กับลูกค้า โดยธนาคารจะกำหนดวงเงินการใช้งานให้เหมาะสมกับลักษณะและพฤติกรรมกรรมการใช้งานของลูกค้า
- เพิ่มขั้นตอนการยืนยันตัวตนด้วยใบหน้าให้ครอบคลุมประเภทของการทำธุรกรรมมากขึ้น เมื่อลูกค้าชำระเงินหรือเติมเงินมูลค่า 50,000 บาทต่อครั้ง (หรือตามที่ลูกค้ากำหนดสำหรับการสแกนใบหน้า) หรือ กรณีชำระเงินหรือเติมเงิน มูลค่ารวมทุก ๆ 200,000 บาทต่อวัน เพื่อความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและป้องกันภัยทุจริต
- ควบคุมการใช้งานบัตรเดบิตได้ด้วยตนเองโดยการล็อกและปลดล็อกการใช้งานที่ครอบคลุมทุกหมวดหมู่ ประกอบด้วย การใช้จ่ายผ่านเครื่องรูดบัตร (EDC) การใช้จ่ายแบบไร้สัมผัส (Contactless) การใช้จ่ายออนไลน์ และการใช้จ่ายที่ร้านค้าต่างประเทศ
- **บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง**  
การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีและพฤติกรรมของลูกค้าที่หันมาใช้บริการผ่านโมบายแบงก์กิ้งมากขึ้น ธนาคารจึงเน้นการพัฒนาโมบายแบงก์กิ้ง เพื่อมุ่งสู่การยกระดับประสบการณ์ทางการเงินที่เข้าถึงง่าย ปลอดภัย และสอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า อย่างไรก็ตามสำหรับช่องทางให้บริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ธนาคารก็ยังคงดูแลลูกค้าให้ใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- **คอลเซนเตอร์ธนาคารกรุงเทพ**  
ธนาคารมีการพัฒนาบริการทางโทรศัพท์อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีความปลอดภัยสูงให้กับลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเลือกทำธุรกรรมได้อย่างมั่นใจผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ หรือติดต่อเจ้าหน้าที่เพื่อรับคำแนะนำในการใช้บริการช่องทางดิจิทัล สอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์ และรายการส่งเสริมการขาย รวมถึงการทำธุรกรรมทางการเงิน พร้อมทั้งยังสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ผ่านทางอีเมลจากหน้าเว็บไซต์และแชทกับเจ้าหน้าที่ทางช่องทางโซเชียลมีเดียได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทีมเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญพิเศษในการให้บริการกับลูกค้ากลุ่ม Bangkok

Bank Wealth และ Bangkok Bank Private Bank โดยเฉพาะอีกด้วย

## บริการธุรกรรมทางการเงิน

บริการด้านธุรกรรมธนาคาร (Transaction Banking) เป็นกลุ่มบริการทางการเงินเพื่อลูกค้าธุรกิจและสถาบันการเงิน ครอบคลุมการให้บริการทั้งธุรกรรมภายในประเทศและต่างประเทศ ประกอบด้วย บริการบริหารเงินสด (Cash Management) บริการการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Service) นอกจากนี้ บริการธุรกรรมทางการเงินยังครอบคลุมการให้บริการธนาคารดิจิทัล สำหรับลูกค้าธุรกิจอีกด้วย

- **บริการบริหารเงินสด (Cash Management)** บริการบริหารเงินสด ประกอบด้วย บริการชำระเงิน (Payment Services) บริการรับชำระเงิน (Collection Services) บริการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management Services) และบริการข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Account Services) โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย บริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยลดต้นทุนในการทำธุรกรรม
- **บริการการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)** บริการสำหรับผู้ประกอบการที่ทำการค้าระหว่างประเทศ ซึ่งให้บริการทั้งการโอนเงิน การชำระเงินและเรียกเก็บเงินตามเอกสารการนำเข้า-ส่งออก และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมและเรียกดูรายงานธุรกรรมด้านการค้าต่างประเทศผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างสะดวก รวดเร็ว จึงช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและความคล่องตัวให้แก่ธุรกิจ
- **บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Finance)** บริการทางการเงินเพื่อซัพพลายเชนเป็นบริการการเงินครบวงจรสำหรับผู้ซื้อและผู้ขายที่อยู่ในซัพพลายเชนครอบคลุมทั้งบริการชำระค่าสินค้า การให้สินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการซื้อขายสินค้าและบริการในซัพพลายเชนและบริการออกหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ เพิ่มความสะดวก รวดเร็ว ช่วยเหลือลูกค้าดำเนินธุรกิจได้คล่องตัว



และราบรื่น โดยลูกค้าทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ด้วยมาตรฐานความปลอดภัยระดับสากลและช่วยลดภาระต้นทุนการทำธุรกรรมในรูปแบบกระดาษ

- **บริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Service)** บริการดูแลและจัดการครบวงจรให้กลุ่มลูกค้าในธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ลูกค้าสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยให้บริการรับฝากหลักทรัพย์และบริการผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม (Custody & Mutual Fund Supervisor Service) บริการทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Registrar Service) บริการทะเบียนกองทุนรวม (Mutual Fund Registrar Service) บริการทะเบียนหลักทรัพย์ (Securities Registrar Service) และบริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Debenture Holders' Representative Service) โดยลูกค้าสามารถดูรายงานความเคลื่อนไหวของการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศของกองทุนประเภทต่าง ๆ ตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ตรวจสอบยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เปลี่ยนทางเลือกการลงทุนออนไลน์สำหรับสมาชิกกองทุน รวมถึงดูข้อมูลและดาวน์โหลดรายงานต่าง ๆ สำหรับคณะกรรมการกองทุนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ผ่านช่องทางออนไลน์

### บริการธนาคารดิจิทัลสำหรับลูกค้าธุรกิจ

ภายใต้กลุ่มบริการ Transaction Banking ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการธนาคารออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพและมีความปลอดภัยเพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจได้อย่างครบวงจร ประกอบด้วย

- **บริการไอแคช (iCash)** เป็นบริการธนาคารดิจิทัลสำหรับธุรกิจ ที่ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจตั้งแต่ขนาดเล็กไปจนถึงขนาดใหญ่สามารถบริหารจัดการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว ครอบคลุมทั้งบริการชำระเงิน (Payment Services) บริการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management Services) และบริการข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Account Services) โดยระบบได้รับการออกแบบให้ใช้งานง่าย สร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ผู้ใช้ สามารถทำรายการผ่านเว็บเบราว์เซอร์ บนคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต โทรศัพท์มือถือ และโมบายแอปพลิเคชัน

สะดวกและปลอดภัยด้วยโทเค็นแอปพลิเคชัน พร้อมฟังก์ชัน Self-service ที่ช่วยให้ลูกค้าศึกษาวิธีการใช้งานระบบด้วยตนเอง หรือสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคารเพื่อขอคำปรึกษาได้โดยตรงผ่านระบบไอแคช

- **บริการบัวหลวงไอซัพพลาย (Bualuang iSupply)** เป็นบริการทางการเงินออนไลน์ครบวงจรทั้งด้านการชำระค่าสินค้าและด้านสินเชื่อแก่คู่ค้าทุกฝ่ายในซัพพลายเชน เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจระหว่างคู่ค้าดำเนินไปด้วยประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยกระบวนการชำระเงินและเบิกใช้สินเชื่อออนไลน์ที่สะดวกและรวดเร็ว พร้อมกับการทอเมการชำระเงินที่ยืดหยุ่นทำให้ลูกค้ามีสภาพคล่องเพิ่มขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจได้ตามเป้าหมาย
- **บริการไอเทรด (iTrade)** คือแพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้า ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศได้สะดวกและรวดเร็ว เช่น แนนเอกสารประกอบธุรกรรมผ่านกระบวนการทำงานรูปแบบดิจิทัล อีกทั้งเรียกดูรายงานธุรกรรมได้ในแบบ Dashboard ที่ง่ายต่อการนำไปประกอบการวางแผนทางธุรกิจ
- **บริการบัวหลวงไอคัสโตดี (Bualuang iCustody)** คือบริการออนไลน์สำหรับกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินในประเทศ เพื่อใช้สำหรับดูข้อมูลรายงานบัญชีข้อมูลสถานะของการลงทุนในหลักทรัพย์ และบัญชีเงินฝากที่เป็น Settlement Account ของการลงทุนได้สะดวกรวดเร็ว
- **บริการบัวหลวง ไอฟันด์ (Bualuang iFunds)** คือบริการออนไลน์สำหรับกลุ่มลูกค้าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อใช้สำหรับตรวจสอบยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เปลี่ยนทางเลือกการลงทุนออนไลน์สำหรับสมาชิกกองทุนและบริการเรียกดูข้อมูลและดาวน์โหลดรายงานต่าง ๆ สำหรับคณะกรรมการกองทุน

### บริการบัตรเดบิต

ธนาคารให้บริการผลิตภัณฑ์บัตรเดบิตที่หลากหลายเพื่อมอบทางเลือกที่ตอบสนองความต้องการและไลฟ์สไตล์ของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้อย่างตรงใจ พร้อมมอบสิทธิพิเศษมากมายจากเครือข่ายร้านค้า ได้แก่ บัตรพินนาเคิล ธนาคารกรุงเทพ บัตรอินฟินิท ธนาคารกรุงเทพ บัตรผู้นำแพลทินัม ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตวีซ่า

แพลทินัม ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตไทเทเนียม ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตยูเนียนเพย์ แพลทินัม ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตอเมริกัน เอ็กซ์เพรส ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตแอร์เอเชีย แพลทินัม มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตมาสเตอร์การ์ด แพลทินัม ทองเที่ยว ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตวีซ่าแพลทินัม ทองเที่ยว ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตวีซ่าแพลทินัม โดโยต้า ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตแพลทินัม โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตวีซ่า แพลทินัม ศิริราช ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลรามาริบัติ ธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ เอ็มเลเจนด์ วีซ่าอินฟินิท บัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ เอ็มลักซ์ วีซ่าชิกเนเจอร์ และบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ เอ็มไลฟ์ วีซ่าแพลทินัม

### บริการบัตรเดบิต

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้วยนวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการผลิตภัณฑ์บัตรเดบิตที่หลากหลายและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น โดยธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรบริษัทชั้นนำในการพัฒนาบัตรเดบิตร่วม (Co-brand) ซึ่งนำเสนอการบริการและสิทธิประโยชน์อันหลากหลาย พันธมิตรของธนาคารประกอบไปด้วย เดอะมอลล์ กรุ๊ป คณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ดซิสเต็ม จำกัด (แรมบิทกรุ๊ป) และบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (เอไอเอส) นอกจากนี้บัตรเดบิตรูปแบบพลาสติกแล้วธนาคารยังนำเสนอบัตรเดบิตรูปแบบ Virtual Card ซึ่งลูกค้าสามารถสมัครบัตรได้ง่าย ๆ ผ่านโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ และเปิดใช้งานบัตรเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการได้ทันที รวมถึงมีการยกระดับความปลอดภัยข้อมูลบัตรเดบิต ได้แก่ ข้อมูลหมายเลขบัตร วันหมดอายุบัตร และรหัส CVC/CVN จะปรากฏบนโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ เท่านั้น

นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถสมัครและบริหารจัดการบัตรเดบิตได้บนโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ พร้อมบริการอื่น ๆ เช่น การขอยกบัตรใหม่ เปลี่ยนวงเงิน หรืออายัดบัตรที่สามารถทำได้ตลอด 24 ชั่วโมง



### 3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

#### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,196,284 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.4 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 573,923 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 314,644 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.8 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 260,356 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,608,286 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.6 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทรวมสุทธิจำนวน 1,214,101 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 771,194 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.7

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568		2567		2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	3,196,284	69.4	3,169,654	69.7	3,184,283	70.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	314,644	6.8	346,936	7.6	334,219	7.4
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,347	0.4	17,763	0.4	18,384	0.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	244,009	5.3	213,785	4.7	212,505	4.7
อื่น ๆ	259,375	5.6	246,368	5.4	234,263	5.2
รวมหนี้สิน	4,030,659	87.5	3,994,506	87.8	3,983,654	88.2
ส่วนของธนาคาร	573,923	12.5	555,039	12.2	528,975	11.7
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,760	0.0	1,834	0.0	1,855	0.1
รวมส่วนของเจ้าของ	575,683	12.5	556,873	12.2	530,830	11.8
<b>รวมแหล่งที่มาของเงินทุน</b>	<b>4,606,342</b>	<b>100.0</b>	<b>4,551,379</b>	<b>100.0</b>	<b>4,514,484</b>	<b>100.0</b>

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					
	2568		2567		2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	3,167,220	99.1	3,136,251	98.9	3,154,615	99.1
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	29,064	0.9	33,403	1.1	29,668	0.9
<b>รวม</b>	<b>3,196,284</b>	<b>100.0</b>	<b>3,169,654</b>	<b>100.0</b>	<b>3,184,283</b>	<b>100.0</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 3,167,220 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 99.1 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาดำเนินเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 29,064 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.9 ของเงินรับฝากรวม

### การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจและสภาพคล่องของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบต่อระดับเงินฝากของธนาคารและมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแยกตามประเภทเงินฝากและประเภทลูกค้า ประเภทเงินฝากของธนาคาร ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากสะสมทรัพย์ และเงินฝากประจำ ซึ่งมีระยะเวลาฝากตั้งแต่ 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน รวมถึงเงินฝากประจำพิเศษสำหรับประเภทลูกค้า ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็น บุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร และสถาบันการเงิน ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากันขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด การแข่งขัน และกลยุทธ์ด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร เงินฝากประจำซึ่งมีระยะเวลาการฝากที่แน่นอนธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ณ วันที่เปิดบัญชี ขณะที่เงินฝากสะสมทรัพย์ซึ่งไม่มีระยะเวลาครบกำหนด ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่ประกาศ ซึ่งหากธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลทันที

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย

(ค่าเฉลี่ยรายปี)

	2568	2567	2566
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย</b>			
เงินฝากออมทรัพย์	0.26%	0.45%	0.49%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.88%	1.16%	0.93%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.95%	1.22%	1.02%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.23%	1.57%	1.33%
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย</b>			
MOR	6.98%	7.51%	7.21%
MLR	6.69%	7.06%	6.76%
MRR	6.83%	7.12%	7.00%
<b>อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย</b>	<b>1.92%</b>	<b>2.60%</b>	<b>2.19%</b>

### การให้สินเชื่อ

การอำนวยความสะดวกเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงจากการอำนวยความสะดวกไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่าง ๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ รวมทั้งมีกระบวนการในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่งซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยความสะดวกเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยงานอื่น ๆ ของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Unit) หน่วยงานกั้นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance Unit) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management Unit) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal Unit) เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงจากการอำนวยความสะดวกโดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยความสะดวกให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ไปจนถึงการบริหารจัดการหนี้มีปัญห (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)



## กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขนาดของสินเชื่อซึ่งสามารถจำแนกออกได้เป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executive) ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้นจะต้องผ่านการอนุมัติตามระดับขั้นที่สูงขึ้นจนถึงระดับสูงสุด คือ ระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ทั้งนี้ อำนาจในการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอยู่กับวงเงินและ/หรือมูลหนี้คงค้างของลูกค้าหนี้ หรือของกลุ่มลูกหนี้นั้น ๆ และหลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันค้ำมูลหนี้ มีหลักประกันบางส่วนหรือไม่มีหลักประกัน

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าเป็น ลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล โดยลูกค้าธุรกิจจะแบ่งย่อยออกเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Banking) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial Banking) ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business Banking) และลูกค้าธุรกิจในประเทศ (International Banking) โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ดูแลและให้คำแนะนำลูกค้าในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร โดยทั่วไปคำขอลิขื่อของลูกค้าธุรกิจจะต้องผ่านการพิจารณาจากหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคล (Consumer Banking) สาขาจะนำส่งคำขอลิขื่อไปยังศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภคเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### • การพิจารณาสินเชื่อรายตัว

ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้ โดยทั่วไปธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ความสามารถในการชำระหนี้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ของธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหารหรือเจ้าของกิจการ เทคโนโลยีที่ใช้ และหลักทรัพย์ที่จะนำมาค้ำประกัน ทั้งนี้ ลูกค้าที่ขอลิขื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนินธุรกิจและงบการเงิน โดยธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งต่าง ๆ เช่น ข้อมูลจากการเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจสอบการดำเนินงานธุรกิจ (Due Diligence) การตรวจสอบข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit

Bureau Company Limited) การตรวจสอบสถานะคดีความต่าง ๆ ทั้งคดีแพ่ง คดีอาญา และคดีล้มละลาย นอกจากนี้ ยังศึกษาสภาพและความเป็นไปของสถานะเศรษฐกิจ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรม ภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว โดยทั่วไปธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างน้อยปีละครั้งเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อ อีกทั้งยังกำหนดให้หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยงสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

## การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

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

## ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 2,608,286 ล้านบาท คิดเป็นประมาณร้อยละ 56.6 ของสินทรัพย์รวม

### • การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคาร และขอบเขตการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น



• การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568		2567		2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	735,320	28.2	730,261	27.1	766,783	28.7
การสาธารณูปโภคและบริการ	463,682	17.8	500,761	18.6	495,808	18.5
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	314,038	12.0	331,795	12.3	338,489	12.7
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	218,361	8.4	209,384	7.8	196,673	7.4
การเกษตรและเหมืองแร่	80,801	3.1	88,813	3.3	92,721	3.5
อื่น ๆ	796,084	30.5	832,287	30.9	781,490	29.2
<b>รวม</b>	<b>2,608,286</b>	<b>100.0</b>	<b>2,693,301</b>	<b>100.0</b>	<b>2,671,964</b>	<b>100.0</b>

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และภาคการสาธารณูปโภคและบริการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีสัดส่วนรวมเป็นร้อยละ 46.0 ของเงินให้สินเชื่อ

• ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 28.2 ของเงินให้สินเชื่อ โดยลูกค้าประเภทธุรกิจนี้มีการกระจายตัวหลากหลายธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออก โดยมีสินค้าหลากหลาย อาทิ เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ไม้และผลิตภัณฑ์จากไม้ เยื่อกระดาษและผลิตภัณฑ์ เคมีภัณฑ์ แก๊สภัณฑ์ ยาง โลหะ ผลิตภัณฑ์ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและอุปกรณ์ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

• ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ

สินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17.8 ของเงินให้สินเชื่อ โดยสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภค ประกอบด้วยสินเชื่อสนับสนุนให้กับโครงการโรงไฟฟ้าและโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ

ในรูปแบบของสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากการดำเนินโครงการ หรือในบางกรณีมีสินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการเป็นประกัน สำหรับสินเชื่อภาคบริการส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล ธุรกิจภัตตาคาร ธุรกิจการฉายภาพยนตร์ และธุรกิจการสื่อสารโทรคมนาคม

• ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.0 ของเงินให้สินเชื่อ เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งโดยทั่วไปมีวงเงินเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วง 1,000,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 35 ปี และมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมไม่เกินร้อยละ 70-100 ของราคาซื้อขาย (กรณีให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย) หรือราคาประเมิน (กรณีให้สินเชื่อเพื่อ Refinance) โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทย

• ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

สินเชื่อภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.4 ของเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

ประเภทต่าง ๆ รวมถึงบ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้า ที่ดินเพื่อการเกษตร นิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และอื่น ๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาโครงการก่อสร้าง

• ภาคการเกษตรและเหมืองแร่

สินเชื่อภาคการเกษตรและเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่าง ๆ

• ภาคธุรกิจอื่น ๆ

สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่น ๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วย สินเชื่อแก่บริษัทโฮลดิ้งส์ที่มีการถือหุ้นในบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจ ในหลากหลายอุตสาหกรรม สินเชื่อแก่สถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค และบริษัทที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ รวมถึงการให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจ การให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจนี้ ครอบคลุมถึงการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา



**เงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 927,776 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 35.6 ของเงินให้สินเชื่อ สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 1,014,341 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 38.9 ของเงินให้สินเชื่อ และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 571,632 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.9 ของเงินให้สินเชื่อ โดยมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 94,537 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.6 ของเงินให้สินเชื่อ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568		2567		2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	927,776	35.6	1,069,259	39.7	1,009,194	37.8
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1,014,341	38.9	1,044,791	38.8	1,044,008	39.1
เกินกว่า 5 ปี	571,632	21.9	493,546	18.3	532,936	19.9
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	94,537	3.6	85,705	3.2	85,826	3.2
<b>รวม</b>	<b>2,608,286</b>	<b>100.0</b>	<b>2,693,301</b>	<b>100.0</b>	<b>2,671,964</b>	<b>100.0</b>

**เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายเพื่อให้บริการแก่ลูกค้า โดยจำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568		2567		2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	95,697	3.7	115,813	4.3	111,283	4.2
ตัวเงิน	303,669	11.6	322,469	12.0	352,627	13.2
เงินให้กู้ยืม	2,203,284	84.5	2,249,151	83.5	2,202,850	82.4
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,912	0.2	5,017	0.2	4,247	0.2
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	724	0.0	851	0.0	957	0.0
<b>รวม</b>	<b>2,608,286</b>	<b>100.0</b>	<b>2,693,301</b>	<b>100.0</b>	<b>2,671,964</b>	<b>100.0</b>

**เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน**

เงินให้สินเชื่อของธนาคารที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ เช่น ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของลูกค้า เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ ในกรณีที่มีหลักทรัพย์ ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจ กู้ในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในปี 2568 ส่วนใหญ่ธนาคาร จะให้กู้ในวงเงินกู้ยืมไม่เกินร้อยละ 75 - 100 ของราคาซื้อขาย หรือไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้ว แต่จำนวนใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมิน มูลค่าหลักประกันตามหลักเกณฑ์การประเมินราคาหลักประกัน

**การจัดชั้นสินเชื่อ**

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้น สินเชื่อ โดยแบ่งออกเป็น 3 ระดับ ได้แก่ สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มชั้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) และสินเชื่อ ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing หรือ Stage 3) เพื่อให้สอดคล้องกับการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดชั้น ดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการพิจารณาคุณภาพสินเชื่อและ พิจารณากันเงินสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามระดับ ความเสี่ยงหรือแนวโน้มความเป็นไปได้ที่จะเกิดความเสียหาย ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้ การสำรอง ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการ ดำเนินงานของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ตามแนวทาง TFRS 9 ซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินระหว่างประเทศ (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 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ขั้นตอนและวิธีการที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารพิจารณาเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ในการจัดชั้นสินเชื่อ ดังนี้

- สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) คือสินเชื่อที่ไม่มีการผิดนัดชำระ หรือมียอดค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ รวมถึงสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เกินวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมียอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยไม่เกิน 30 วันนับแต่วันที่เบิกเกินบัญชีโดยไม่มีวงเงิน หรือวันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) คือสินเชื่อที่มียอดค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ รวมถึงสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมียอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 90 วันนับแต่วันที่เบิกเกินบัญชีโดยไม่มีวงเงิน หรือวันที่

ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing หรือ Stage 3) คือสินเชื่อที่มียอดค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ รวมถึงสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมียอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันที่เบิกเกินบัญชีโดยไม่มีวงเงิน หรือวันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- **การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**  
ธนาคารพิจารณาการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ทุกเดือน ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร โดยธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยให้กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ อาจผิดนัดชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อนั้น รวมถึงกำหนดให้พิจารณาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต ภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ และปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อ

การกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing หรือ Stage 3) และสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) จะเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาตลอดอายุ

ของสินเชื่อ (Lifetime Expected Credit Loss: Lifetime ECL) หรือเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระทั้งหมด ในขณะที่สำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) จะเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่พิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month Expected Credit Loss: 12-month ECL)

นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองเพิ่มเติมจากมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่คำนวณได้จากแบบจำลองทางสถิติ โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย ความไม่แน่นอนของแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวมหรือในอุตสาหกรรมใด อุตสาหกรรมหนึ่งโดยเฉพาะ รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม เพื่อให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอ

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพร้อมทั้งรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้รายนั้น ๆ



ตารางแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

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 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 324.1 เทียบกับสิ้นปี 2567 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 334.3

**• การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย**

ธนาคารเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) ซึ่งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการให้กู้ยืมเงิน (EIR Related Fee) อาทิ ค่าธรรมเนียมรับก่อนการลงนามในสัญญา (Front End Fee) รับรู้เป็นดอกเบี้ยรับตลอดอายุที่คาดไว้ของเงินให้สินเชื่อ โดยถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ตามการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี

**• การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า**

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลโดยเร็ว โดยมีหน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจอุตสาหกรรมและความสามารถของลูกค้าทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่าง ๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตัดพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้าหนี้อ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้ สำหรับกรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 37,074 ล้านบาท



## เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,214,101 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26.4 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 57.8 สำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ประกอบด้วย ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารทุนในความต้องการของตลาด และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568		2567		2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
<b>ตราสารหนี้</b>						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	701,873	57.8	592,167	54.0	622,652	58.6
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	424,643	35.0	390,683	35.6	332,623	31.3
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	220	0.0	256	0.0	285	0.0
รวมตราสารหนี้	1,126,296	92.8	982,594	89.6	954,990	89.9
ตราสารทุน	86,784	7.1	112,958	10.3	106,275	10.0
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,021	0.1	1,011	0.1	1,403	0.1
<b>รวม</b>	<b>1,214,101</b>	<b>100.0</b>	<b>1,096,563</b>	<b>100.0</b>	<b>1,062,668</b>	<b>100.0</b>

## การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)



## 4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของ โดยไม่ติดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ที่ดิน	47,269	41,003
อาคาร	15,998	10,368
อุปกรณ์	4,048	4,152
สินทรัพย์สิทธิการใช้	3,081	3,502
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	158	153
อื่น ๆ	947	917
<b>รวม</b>	<b>71,501</b>	<b>60,095</b>

### นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร โดยธุรกิจนั้นต้องมีแนวโน้มการประกอบกิจการที่ดีและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้บางกรณี ธนาคารจะพิจารณาอนุมัติให้ธุรกิจนั้นแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อเป็นการแก้ไขหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ การลงทุนของธนาคารจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทจำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท หากเกินกว่านี้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

การถือหุ้นในกิจการอื่น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาว่า เพื่อเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องมีมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในธุรกิจอื่น อันเนื่องจากการที่ไม่มีการควบคุมดูแลอย่างเพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อควบคุมให้สถาบันการเงินมีการลงทุนเฉพาะในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุน และให้ธนาคารถือหุ้นได้ สำหรับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ต้องถือหุ้นในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 และมีอำนาจในการควบคุม โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มและการควบคุมการให้สินเชื่อ รวมทั้งการลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม



## 1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

### 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ มุ่งเน้นการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร (Universal Bank) 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 เฟอร์มาตา ทีบีเค บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด บริษัทบัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด โดยมีภาพรวมโครงสร้าง ดังนี้

### กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ\*



\* อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ



ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปได้ดังนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
<b>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ</b>		
บางกอก แแบงค์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศอินโดนีเซีย
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ในด้านต่าง ๆ เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage)</li> <li>- ธุรกิจวาณิชธนกิจ (Investment Banking) โดยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และดำเนินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์</li> <li>- ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund Management)</li> <li>- ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent)</li> <li>- ธุรกิจค้าตราสารหนี้</li> <li>- ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น</li> </ul>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	จัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ถูกจัดชั้น หรือเกิดจากหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับโอนจากธนาคารกรุงเทพ โดยบริษัท อาจทำการพัฒนาต่อเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับสินทรัพย์ ก่อนที่จะจัดจำหน่ายต่อไป
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	ดำเนินธุรกิจการลงทุนในลักษณะที่เป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง โดยให้การสนับสนุนด้านการเงิน และให้คำปรึกษา เพื่อให้ธุรกิจนั้นสามารถเติบโตได้อย่างรวดเร็ว
บริษัท ปีบีแอล (เคแมน) จำกัด	Investment company	ดำเนินการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจของธนาคาร และทำการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง การให้เช่าซื้อ บริการรถยนต์เช่า แฟคเตอรिंग และการบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
ปีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด	ธุรกิจสนับสนุน	สนับสนุนการดำเนินการของบางกอก แแบงค์ เบอร์ฮาดโดยทำหน้าที่เป็น 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	ให้บริการระบบเครือข่ายบัตรและระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	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
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทร่วม	จัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรมเว็บเพจและเครือข่าย)	530	530	22.17
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด บริษัทร่วม	ให้บริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างสถาบันการเงิน	50	50	10.17

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่าง ๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	<b>บางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด</b> 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	<b>บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด</b> c/o Maples Corporate Services Limited PO Box 309, Uglan 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	<b>ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด<sup>1</sup></b> Bangkok Bank Building, 2 <sup>nd</sup> Floor (Zone B&C), 3 <sup>rd</sup> -4 <sup>th</sup> 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



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
4	<b>บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด</b> 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	<b>บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด</b> 173/10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2011 8730 โทรสาร 0 2058 9807	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	สามัญ	199,999,997	100.00
6	<b>บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)</b> 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	1,079,058,100	99.91
7	<b>ธนาคาร พีที เฟอร์มาตา ทีบีเค</b> Gedung World Trade Center II (WTC II), 21 <sup>st</sup> -30 <sup>th</sup> 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	<b>บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด</b> 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2670 4700 โทรสาร 0 2679 6160	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	สามัญ	899,999	90.00
9	<b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด</b> 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2674 6400 โทรสาร 0 2679 6401	จัดการกองทุนรวมและ กองทุนส่วนบุคคล	สามัญ	749,996	75.00
10	<b>บริษัท ไทยพีริซัน แมนูแฟคเจอร์ส จำกัด<sup>2</sup></b> 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
11	<b>บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด</b> 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2017 9900 โทรสาร 0 2017 9929	ให้บริการระบบเครือข่ายบัตร และระบบโอนเงินรายย่อย ระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	สามัญ	2,620,000	33.33



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
12	<b>บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด</b> 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 25 ห้อง 9-12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0 2029 0290	ให้บริการด้านคอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
13	<b>บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด</b> 5/13 หมู่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0 2029 0200	จัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรมเว็บเพจและเครือข่าย)	สามัญ	11,750,000	22.17
14	<b>บริษัท อุตสาหกรรมทอsstมเหล็กกล้า จำกัด<sup>2</sup></b> 36/4 หมู่ 2 ซอยวัดมawangษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลสำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่ายท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
15	<b>บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)<sup>3</sup></b> 179/74-80 อาคารบางกอกซีดีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
16	<b>บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด</b> 5/13 หมู่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0 2558 7555 โทรสาร 0 2558 7566	ให้บริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างสถาบันการเงิน	สามัญ	50,858	10.17
17	<b>บริษัท ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)</b> 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0 2721 8888 โทรสาร 0 2721 9444	ธุรกิจศูนย์การค้า	สามัญ	574,000	10.00
18	<b>บริษัท ไทโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด</b> 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
19	<b>บริษัท ไทยนำศิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด</b> 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
20	<b>บริษัท นันทวัน จำกัด</b> 6 ซอยสุขุมวิท 6 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0 2252 5200 โทรสาร 0 2252 5381	รับเหมาก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
21	<b>บริษัท บางกอก มิตรชูบิชิ เอชซี แคปปิตอล จำกัด</b> 173/35 อาคารเอเชีย เซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2163 6400 โทรสาร 0 2163 6411	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
22	<b>บริษัท บางกอก เอ็มยูเอพี จำกัด</b> 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 9 โซน บี 1 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0 2263 0856 โทรสาร 0 2263 0860	ให้บริการที่ปรึกษา และการลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
23	<b>บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด</b> 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2677 7270-5 โทรสาร 0 2677 7279	ให้บริการที่ปรึกษา ด้านการลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
24	<b>บริษัท ยูไนเต็ดไฮโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด</b> 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0 2226 6140-49	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
25	<b>Asia Insurance (Philippines) Corporation</b> 15 <sup>th</sup> Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo, Manila, Philippines โทร. (63) 943 872 6321 โทรสาร (63) 918 302 9599	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00
26	<b>บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด</b> 199 หมู่ 2 ซอยแพรกษา ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0 2702 9467-8 โทรสาร 0 2702 9470	ผลิตและจำหน่ายหลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
27	<b>บริษัท แอสเพค จำกัด</b> 1000/28 อาคารลิเบอร์ตี พลาซ่า ชั้น 9 โซนบี ห้องที่ 7 ซอยสุขุมวิท 55 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 08 1911 9259	นำเข้าและส่งออกเคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00
28	<b>บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด</b> 32/40 อาคารชิน-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
29	<b>บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)<sup>2</sup></b> 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออกรองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
30	<b>บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด</b> 1000/9 อาคารบีทีเอส วิชันนารี ปาร์ค - เซิร์ท ทาวเวอร์ ชั้นที่ 25 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0 2617 8338 โทรสาร 0 2617 8339	ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และให้บริการชำระเงิน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
31	<b>Fuchs Capital Partners Pte. Ltd.</b> 112 Robinson Road, #14-04, Singapore 068902 โทร. (65) 6576 5555	Alternative Investment Management	Class B Shares	400,000	10.00
32	<b>บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ทเนอร์ส จำกัด</b> 942/43 อาคารชาลวอิสสระทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0 2632 9179 โทรสาร 0 2632 9354-5	ให้บริการที่ปรึกษา ด้านการลงทุน	สามัญ	200	10.00
33	<b>บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด</b> 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



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
34	<b>บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด</b> 1000/9 อาคารบีทีเอส วิชันนารี ปาร์ค - เซาร์ท ทาวเวอร์ ชั้นที่ 25 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0 2617 8338 โทรสาร 0 2617 8339	โฮลดิ้งส์	สามัญ	3,822,000	10.00
35	<b>Perennial HC Holdings Pte. Ltd.</b> 28 Biopolis Road, #02-01, Singapore 138568 โทร. (65) 6602 6800 โทรสาร (65) 6602 6801	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	สามัญ	31,527,990	10.00
36	<b>บริษัท สยาม โซลาร์ เจเนอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</b> 89 หมู่ 11 ตำบลบ้านดาล อำเภอป่าหนาดจังหวัดชัยภูมิ 36220 โทร. 0 2934 6200	กิจการโซลาร์เซลล์ ผลิตและจำหน่าย กระแสไฟฟ้า	สามัญ	1,111,111	10.00
37	<b>บริษัท ไทยดิจิทัล แพลตฟอร์ม วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด</b> 150 ถนนราชบพิธ แขวงวัดราชบพิธ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทร. 0 2018 6902	วิสาหกิจเพื่อสังคม	สามัญ	100	10.00
38	<b>Perennial Hangzhou HSR Cloud Gate (Shanghai) Enterprise Development Co., Ltd.<sup>1/</sup></b> Block C, 888 Huanhu Xi Er Road, Lingang New Area, China (Shanghai) Pilot Free Trade Zone, Shanghai, The People's Republic of China โทร. (86) 021 3182 2212	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	-	10.00
39	<b>Perennial HC Hospitality Pte. Ltd.</b> 28 Biopolis Road, #02-01, Singapore 138568 โทร. (65) 6602 6800 โทรสาร (65) 6602 6801	บริหารจัดการโรงแรม	สามัญ	10	10.00

หมายเหตุ : <sup>1/</sup> ทางกรมประมงสาธารณรัฐประชาชนจีนไม่ได้ระบุประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น

<sup>2/</sup> บริษัทล้มละลาย

<sup>3/</sup> บริษัทจดทะเบียนเล็กบริษัท แต่ยังไม่เสร็จการชำระบัญชี



### 1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว

ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยของธนาคาร

### 1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ไม่มี

### 1.3.4 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 11 กันยายน 2568 (Record Date)

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	443,635,979	23.24
2	บริษัท ซิตีเรียลตี้ จำกัด	90,975,500	4.77
3	สำนักงานประกันสังคม	82,148,040	4.30
4	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	71,950,386	3.77
5	State Street Bank and Trust Company	49,973,124	2.62
6	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	39,313,670	2.06
7	State Street Europe Limited	39,042,843	2.05
8	กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	37,189,600	1.95
9	The Bank of New York Mellon	36,971,256	1.94
10	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,582,130	1.81
	ผู้ถือหุ้นอื่น	983,060,366	51.49
	<b>ยอดรวมทุนในส่วนที่ชำระแล้ว</b>	<b>1,908,842,894</b>	<b>100.00</b>



## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

### 1.4.1 ทุนจดทะเบียน

หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

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/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้
- ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิและเงื่อนไขแตกต่างจากผู้ถือหุ้นสามัญดังนี้
  - ในกรณีที่มีการเลิกกิจการ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับส่วนแบ่งจากเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ที่คงเหลือจากการชำระหนี้หรือการกันเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารแล้วในลำดับก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ
  - ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเต็มตามจำนวนที่กำหนดก่อน ธนาคารจึงจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญได้

ในส่วน of หุ้นสามัญที่ยังไม่ได้เรียกชำระจำนวน 2,039,502,106 หุ้น มีการจัดสรรดังนี้

- 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 จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น



## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ ณ 31 ธันวาคม 2568

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงินคงเหลือ	อันดับความน่าเชื่อถือ (Moody's / S&P / Fitch Ratings)
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	4.507%	26 พฤศจิกายน 2573	500 ล้าน USD	Baa1/ BBB+ / -
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.500%	21 กันยายน 2576	750 ล้าน USD	Baa1/ BBB+ / -
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.650%	5 กรกฎาคม 2577	750 ล้าน USD	Baa1/ BBB+ / -
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร <sup>/1</sup>	3.733%	25 กันยายน 2577	1,200 ล้าน USD	Baa3 / - / BB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.082%	26 พฤศจิกายน 2578	600 ล้าน USD	Baa1/ BBB+ / -
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร <sup>/2</sup>	3.466%	23 กันยายน 2579	1,000 ล้าน USD	Baa3 / - / -
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร <sup>/3</sup>	6.056%	25 มีนาคม 2583	1,000 ล้าน USD	Baa3 / - / -

หมายเหตุ : <sup>/1</sup> วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 25 กันยายน 2572

<sup>/2</sup> วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 23 กันยายน 2574

<sup>/3</sup> วันที่ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด 25 มีนาคม 2578

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### 1) นโยบายของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคารเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

### 2) นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น ๆ



## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2.1 ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดนโยบาย กรอบการดำเนินการ และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหาร และ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

### 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

#### 1) ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจไทย

ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์เป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่ส่งผลโดยตรงต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจโลกและระบบการเงินในปัจจุบัน ความตึงเครียดทางการเมืองระหว่างประเทศ สงครามการค้า มาตรการคว่ำบาตร และการเปลี่ยนแปลงนโยบายภาษี เช่น มาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกาภายใต้รัฐบาลทรัมป์ (Trump Tariff) ล้วนสร้างความไม่แน่นอนต่อห่วงโซ่อุปทาน การค้า และการลงทุนทั่วโลก ส่งผลให้ต้นทุนการผลิตและโลจิสติกส์เพิ่มสูงขึ้น ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ผันผวน และแรงกดดันเงินเฟ้อรุนแรงขึ้น ซึ่งกระทบโดยตรงต่อภาคการส่งออกและอุตสาหกรรมที่พึ่งพาตลาดต่างประเทศ

ผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าวส่งผ่านไปยังลูกค้าธุรกิจของธนาคารในหลายมิติ ทั้งการเพิ่มขึ้นของต้นทุนการนำเข้าและภาษี การหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทานจากความขัดแย้งระหว่างประเทศ และความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่กระทบต่อรายได้จากการส่งออก โดยเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรมพลังงาน เหล็ก ยานยนต์ และอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีความเชื่อมโยงกับตลาดโลกสูง ภาวะดังกล่าวทำให้ความสามารถในการแข่งขันและกระแสเงินสดของลูกค้าลดลง ขณะที่ต้นทุนทางการเงินและความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจนำไปสู่การชำระหนี้ล่าช้า หรือเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในบางกลุ่มธุรกิจ



ปัจจัยความเสี่ยงเหล่านี้ทำให้องค์กรต้องเตรียมพร้อมรับมือกับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น โดยเพิ่มความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ให้ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ผ่านการบูรณาการเข้ากับกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) ดำเนินการวิเคราะห์เชิงสถานการณ์ (Scenario Analysis) เพื่อประเมินผลกระทบในแต่ละอุตสาหกรรม พร้อมจัดทำแผนบริหารพอร์ตสินเชื่อเชิงป้องกัน (Pre-emptive Credit Management) และให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในการปรับโครงสร้างห่วงโซ่อุปทาน การกระจายตลาด และการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเสริมสร้างความยืดหยุ่นทางธุรกิจและรักษาความสามารถในการดำเนินงานของลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องภายใต้ภาวะความไม่แน่นอนของภูมิรัฐศาสตร์โลก

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำกระบวนการต่าง ๆ เพื่อให้การบริหารดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การติดตามสถานการณ์และการดูแลลูกค้ารวมถึงการสอบทานคุณภาพของสินเชื่อกับลูกหนี้ อย่างใกล้ชิด การประเมินการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังมีการจัดทำกระบวนการคาดการณ์สถานะทางเศรษฐกิจในอนาคต เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนดังกล่าว โดยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิต และการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีระดับของเงินกองทุนเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาเพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ ตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

## 2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

### - หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงและครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนมากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 และกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 เพื่อรองรับความเสี่ยง (Higher Loss Absorbency) ที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตในส่วนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าสำหรับฐานะที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ที่ชำระราคาผ่านสำนักหักบัญชีกลาง (Central Counterparty: CCP) และคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตในส่วนความเสี่ยงจากการปรับคุณภาพเครดิตของลูกค้า (Credit Valuation Adjustment Risk: CVA Risk) โดยเริ่มบังคับใช้แบบทยอยเพิ่มสัดส่วน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และวันที่ 1 กรกฎาคม 2568 สำหรับระดับธนาคาร และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ตามลำดับ

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่ม และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามข้อกำหนดดังกล่าวของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ทั้งนี้ นอกเหนือจากการบังคับใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ระหว่างเตรียมประกาศหลักเกณฑ์ Basel III Reforms ลงในราชกิจจานุเบกษาภายในไตรมาสแรกของปี 2569 โดยกำหนดการบังคับใช้ในระดับ Solo Basis ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2572 เป็นต้นไป และระดับ Consolidation Basis ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม

2573 เป็นต้นไป ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวครอบคลุมหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าสัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีผลกระทบต่อเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงต้องมีการเตรียมความพร้อมรองรับการดำเนินการตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงหรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงินหรือ Net Stable Funding Ratio (NSFR) โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 100 ทั้งสองมาตรวัด ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนทั้งสองเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้

### - แนวนโยบายเรื่องการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกแนวนโยบายเรื่องการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อสื่อสารให้ธนาคารผนวกความเสี่ยงและโอกาสจากปัจจัยดังกล่าวเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่ (1) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ (2) การกำหนดกลยุทธ์ (3) การบริหารความเสี่ยง และ (4) การเปิดเผยข้อมูล โดยธนาคารภายใต้สมาคมธนาคารไทยได้ร่วมกันพิจารณาจัดทำเอกสารคู่มือการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Industry Handbook) เพื่อให้การดำเนินการดังกล่าวมีความเป็นรูปธรรมสอดคล้องกับแนวนโยบายดังกล่าว รวมถึงได้ดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤตจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Stress Test) ในโครงการนำร่องกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Pilot Exercise) ซึ่งในปี 2567 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ D-SIBs



ทุกแห่ง จัดทำการประเมินผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยงทางการเงิน ภายใต้สถานการณ์จำลองความเสี่ยงเชิงกายภาพ (Physical Risk) และ จะได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านต่อระบบ เศรษฐกิจ (Transition Risk) ในระยะถัดไปในปี 2569

แนวนโยบายข้างต้นส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานใน 4 ด้าน ที่สำคัญ ธนาคารจึงมีการติดตามและอยู่ระหว่างการผนวกมิติ ดังกล่าวเข้าในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

### - มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ซึ่ง ปัจจุบันมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) โดย TFRS จะมีผลบังคับใช้ภายใน 1 ปีนับจากวันที่ถือปฏิบัติของ IFRS และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 TFRS จะได้รับการปรับปรุง ให้เป็นไปตาม IFRS - Bound Volume 2025 ทั้งนี้ ธนาคาร มีการติดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อ 2.2

### 3) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการ ให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถ ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้าน การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย การกระจุกตัว ของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และความเสี่ยง ประเทศคู่สัญญา โดยกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังกล่าวอยู่ภายใต้หน่วยงานบริหาร Portfolio

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่ง อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วน ของลูกหนี้ รวมถึงประเด็นด้าน ESG และการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศ ซึ่งมีผลกระทบต่อการทำงานและการ ปรับตัวของลูกหนี้ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน ของลูกหนี้ ตลอดจนกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของ ลูกหนี้ได้เช่นกัน

เศรษฐกิจโลกในช่วงปี 2567-2568 มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่าง ค่อยเป็นค่อยไป โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการปรับตัวดีขึ้น ของเศรษฐกิจในหลายประเทศ รวมถึงธนาคารกลางทั่วโลก เริ่มผ่อนคลายนโยบายการเงินเพื่อกระตุ้นการลงทุนและลด แรงกดดันด้านเงินเฟ้อ แม้ภาพรวมจะมีทิศทางเชิงบวก แต่เศรษฐกิจ โลกยังคงเผชิญกับความไม่แน่นอนจากปัจจัยภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะนโยบายการค้าของสหรัฐอเมริกา รวมถึงการแข่งขัน ทางเทคโนโลยีและความเสี่ยงด้านภูมิอากาศที่อาจส่งผลกระทบต่อ การผลิตและการค้าโลก

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2568 ขยายตัวจากแรงสนับสนุน ของภาคการส่งออกและภาคการท่องเที่ยว โดยเฉพาะการส่งออก สินค้ากลุ่มอิเล็กทรอนิกส์และเครื่องจักรที่มีการขยายตัวอย่างมาก อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของการส่งออกยังไม่สะท้อนถึง การฟื้นตัวที่แท้จริงของภาคการผลิต เนื่องจากดัชนีการใช้กำลัง การผลิตอุตสาหกรรมยังไม่ขยายตัว การลดลงของสินค้าคงคลัง และแนวโน้มการนำเข้าที่ชะลอลง สะท้อนถึงความระมัดระวังของ

ภาคธุรกิจต่อทิศทางเศรษฐกิจในอนาคต ขณะเดียวกัน เศรษฐกิจ ยังเผชิญแรงกดดันจากมาตรการภาษีของสหรัฐอเมริกา การแข่งขัน ด้านราคาสินค้าจีนที่รุนแรงขึ้น และความไม่แน่นอนด้านการบริโภค ภายในประเทศจากภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังสูง ภาคธุรกิจยังคงมีบทบาท สำคัญในการพยุงเศรษฐกิจผ่านมาตรการสนับสนุน แต่ข้อจำกัด ทางการค้าเริ่มชัดเจนมากขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถ ในการดำเนินนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจในระยะถัดไป

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2569 เผชิญกับความท้าทายและโอกาส จากหลายปัจจัย โดยเฉพาะประเด็นภูมิรัฐศาสตร์ที่อาจส่งผลกระทบต่อ หลายด้าน ทั้งมาตรการภาษีและกีดกันทางการค้าของสหรัฐอเมริกา การแข่งขันจากสินค้าจีนที่ไหลเข้ามาในตลาดภายในประเทศและตลาด ส่งออก รวมถึงความเสี่ยงจากการสวมสิทธิและการทุ่มตลาดสินค้า ในภูมิภาคอาเซียน ขณะเดียวกัน การเมืองในประเทศยังมีความ ไม่แน่นอนจากการเลือกตั้งและการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ อาจทำให้การ เบิกจ่ายงบประมาณและการดำเนินนโยบายล่าช้า ประกอบกับข้อจำกัด ด้านฐานะการคลังไม่สามารถขยายการใช้จ่ายได้มากนัก และรายได้ จากการจัดเก็บภาษีมีแนวโน้มไม่เพียงพอ ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ยัง อยู่ในระดับสูง ยังคงกดดันการบริโภคและคุณภาพสินเชื่อ ส่วนภาค อุตสาหกรรมไทยยังเผชิญข้อจำกัดด้านการพัฒนาและนวัตกรรม ซึ่ง อาจส่งผลกระทบต่อขีดความสามารถในการแข่งขัน หากไม่สามารถยกระดับ ผลผลิตภาพได้ แม้ว่าภาคการท่องเที่ยวยังคงมีบทบาทสำคัญต่อการ ขยายตัวของเศรษฐกิจ แต่ความผันผวนของค่าเงินบาทอาจส่งผลให้ รายได้แท้จริงลดลง ขณะที่การลงทุนแม้มีโอกาสจากการย้ายฐานการผลิต แต่การดึงดูดการลงทุนระยะยาวยังต้องอาศัยความเชื่อมั่นเชิง นโยบายและโครงสร้างพื้นฐานที่เอื้อต่อการลงทุนอย่างแท้จริง



นอกจากนี้ สำหรับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจและการชำระหนี้ของลูกค้าในหลากหลายภาคส่วน เช่น ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อาทิ น้ำท่วม หรือภัยแล้ง อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของภาคเกษตรกรรมและอสังหาริมทรัพย์ และความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ เช่น มาตรการภาษีคาร์บอนหรือข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อมที่เข้มงวด อาจเพิ่มต้นทุนให้กับลูกค้าในกลุ่มธุรกิจพลังงานฟอสซิล และกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูง นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสังคม เช่น การละเมิดสิทธิมนุษยชนในภาคการผลิต อาจนำไปสู่การคว่ำบาตรจากคู่ค้าในต่างประเทศ

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกค้า หรือคู่สัญญาที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างใกล้ชิด อีกทั้งให้ความช่วยเหลือและปรับลดความเสี่ยงกับลูกค้าหรือคู่สัญญาบางรายที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตในครั้งนี้ รวมทั้งเตรียมความพร้อมในการจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ที่มีแนวโน้มสูงขึ้น

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ โดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อได้ผนวกปัจจัยด้าน ESG ประกอบการพิจารณา เช่น นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending Policy) ที่ไม่สนับสนุนสินเชื่อแก่กิจกรรมที่ละเมิดกฎหมาย ขัดต่อศีลธรรมหรือส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม รวมถึงมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Underwriting Standard) ที่มีการพิจารณาความเสี่ยงด้าน ESG และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของลูกค้า

ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยง โดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยหน่วยงานต่าง ๆ ได้แก่ หน่วยงานความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หน่วยงานบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและหน่วยงานบริหารการป้องกันและปราบปรามการทุจริต
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่าง ๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปลงได้ดังต่อไปนี้

- **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
- **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่าง ๆ ดูแลให้การอำนวยการสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ มีระบบและเชื่อถือได้
- **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
- **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
- **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไข และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้อง หรือประណอมยยอมความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
- **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประណอมหนี้ และการฟ้องร้อง



สำหรับกระบวนการในการอำนวยความสะดวกสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณา นำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณา คำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยความสะดวกสินเชื่อรวมถึง พิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวกสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อต่อคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่มีการดำเนินการเป็นรายปี ซึ่งมีการพิจารณาทดสอบภาวะวิกฤตแบบรายตัว (Individual Assessment) และระดับพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio Assessment) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่าง ๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัด ความสูญเสียของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่าย ลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อ รายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อ ฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยไตรมาสละครั้ง ซึ่งการกำหนดเพดานและ

การติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤตจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจ ได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรม ระหว่างกันภายในในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ<sup>1</sup> เพื่อให้ สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุม ถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่าง กันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหาร ความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ มีการบริหาร ควบคุม ติดตามปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับ เกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ที่เกี่ยวข้องกำหนดโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ มีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิด ความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดย มีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสี่ยงด้าน สินเชื่ออย่างเพียงพอ ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การวิเคราะห์และ คำอธิบายของฝ่ายจัดการ”

**ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ**

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยง ที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ หรือ ภาครัฐกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากเกิดความเสียหายขึ้น จะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคาร

อย่างมีนัยสำคัญ โดยสามารถแบ่งความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ของเงินให้สินเชื่อได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ การกระจุกตัวของ ลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และความเสี่ยงประเทศ คู่สัญญา

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ ธนาคาร บริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการควบคุม ให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใด โครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของ ธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกราย ที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระความเสี่ยง เกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความเสี่ยง รวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไป ตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ ธนาคารบริหาร ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระ ความเสี่ยงให้เป็นภาครัฐกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจ ประเมินระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละ ภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาครัฐกิจ เพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคาร ยอมรับได้หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาครัฐกิจใดภาครัฐกิจหนึ่ง โดยธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าว ปีละครั้งอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการ ดำเนินธุรกิจที่หลากหลายภาครัฐกิจด้วยสัดส่วนที่สนับสนุน ให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

หมายเหตุ : <sup>1</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 12 บริษัท ดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค 5) บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 6) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (BBLAM) 7) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด 8) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทรี จำกัด (STAM) 9) บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด 10) บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด 11) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) และ 12) บีบีแอล โนมินี (เท็มพัตัน) เบอร์ฮาด



สำหรับความเสี่ยงประเทศคู่สัญญา ธนาคารบริหารความเสี่ยงนี้ด้วยการประเมินระดับความเสี่ยงในกรณีประเทศคู่สัญญาประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมืองในระดับที่สูงกว่าปกติ แล้วกำหนดเพดานภาระความเสี่ยงแก่ประเทศคู่สัญญาโดยพิจารณาความจำเป็นด้านธุรกิจประกอบด้วย เพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับ หากเกิดเหตุการณ์ในประเทศคู่สัญญาที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามรายงาน และประเมินระดับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาหลักอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และแนวนโยบายได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีการกระจายตัวของภาระความเสี่ยงในต่างประเทศในระดับที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของประเทศคู่สัญญาต่าง ๆ

#### 4) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน 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 โดยการป้องกันหรือบรรเทาความเสี่ยง นอกจากนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะทางสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวม

ของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง** เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปี 2568 เศรษฐกิจโลกยังคงฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากนโยบายการค้าของสหรัฐอเมริกา ซึ่งได้ประกาศใช้มาตรการภาษีในระดับที่เข้มข้นและครอบคลุมอย่างไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน สร้างแรงกดดันต่อเงินเฟ้อและความเสี่ยงเศรษฐกิจดดอวยทั่วโลก ธนาคารกลางหลายแห่ง เช่น ธนาคารกลางยุโรป (ECB) ธนาคารกลางอังกฤษ (BOE) และธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT) เริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยตาม

ทิศทางเงินเฟ้อที่ชะลอลง เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกา (FED) ยังคงดำเนินนโยบายการเงินอย่างระมัดระวัง เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อยังอยู่เหนือระดับเป้าหมาย และมีความกังวลว่านโยบายภาษีของสหรัฐอเมริกา อาจกระตุ้นให้เงินเฟ้อกลับมาสูงขึ้นอีกครั้ง ธนาคารกลางญี่ปุ่นยังคงอัตราดอกเบี้ยไว้ในระดับสูงกว่าปีก่อน ส่วนธนาคารกลางจีนเริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อรับมือกับความเสี่ยงจากสงครามการค้าและเศรษฐกิจจีนที่ยังฟื้นตัวได้ช้ากว่าที่คาด จากแรงกดดันในภาคอสังหาริมทรัพย์และความตึงเครียดทางการค้ากับสหรัฐอเมริกา ซึ่งส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทานและการเติบโตของประเทศคู่ค้าในภูมิภาคเอเชีย

ตลาดการเงินในปี 2568 มีความผันผวนสูงจากความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าของสหรัฐอเมริกา และความกังวลต่อปัจจัยเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรในหลายประเทศปรับลดลง ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ อ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับสกุลเงินหลักอื่น ขณะที่ราคาทองคำปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและแตะระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์

ปัจจัยเสี่ยงที่ยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ (1) ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายภาษีของสหรัฐอเมริกาที่อาจนำไปสู่สงครามการค้า ซึ่งส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทานโลก (2) ความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงยืดเยื้อ เช่น รัสเซีย-ยูเครน (3) ปัญหานี้สาธารณะและการขาดดุลงบประมาณในหลายประเทศ (4) เศรษฐกิจจีนที่ยังเปราะบางจากภาคอสังหาริมทรัพย์และภาวะเงินฝืด (5) ความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อที่อาจกลับมาเร่งตัวขึ้นจากนโยบายภาษีของสหรัฐอเมริกา และภัยธรรมชาติที่อาจส่งผลกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตร (6) ภาวะหนี้ครัวเรือนของไทยที่ยังอยู่ในระดับสูง ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ล้วนส่งผลกระทบต่อการเงินไทย และเพิ่มความผันผวนในการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ รวมถึงอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาสินทรัพย์ทางการเงิน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์



ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

#### (4.1) ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้า เพื่อยืดต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครอง และอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้พิจารณากำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร เช่น VaR Limit, PVO1 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติ และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤต เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 422 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

#### (4.2) ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

##### (1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้



ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
เงินบาท	-2,509	-1,238
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,031	1,376
เงินสกุลอื่น	474	-181
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>-1,004</b>	<b>-43</b>

**(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน**

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทนตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อ

เงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

**5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การจัดหาเงินทุนเพื่อรองรับการขยายตัวของสินทรัพย์ในสกุลเงินต่างประเทศ การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์รวมถึงผู้เล่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากโดยเฉพาะเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำและเงินฝากลูกค้ารายย่อย การแข่งขันให้บริการเงินฝากดิจิทัลด้วยการเปิดบัญชีผ่านช่องทางออนไลน์ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการลงทุนของลูกค้าเพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นกว่าการฝากเงิน รวมถึงการเปิดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ในประเทศไทย ที่คาดว่าจะเริ่มดำเนินการในปี 2569 ซึ่ง Virtual Bank เป็นผู้เล่นใหม่ที่มีความคล่องตัวสูงและอาจนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์พฤติกรรมผู้บริโภคยุคดิจิทัลได้ดี ส่งผลให้การแข่งขันด้านเงินฝากเพิ่มสูงขึ้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดสายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุนหรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกเงินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด



นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการเพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤตโดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ธนาคารมีการดำเนินงานประกอบกิจการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและพาดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต มาตรวัด Liquidity Coverage Ratio (LCR) Net Stable Funding Ratio (NSFR) เป็นต้น LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2568 ซึ่งคำนวณจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส เท่ากับร้อยละ 288 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 100

ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤตสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) อย่างน้อยไตรมาสละครั้ง โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกันในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านำเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงินสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาวะในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องในปี 2568 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤตสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาเตือนภัยภาวะวิกฤตสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนี้ ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

## 6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่อง ของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึง ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

### ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติน และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมถึงถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- ระบบงานต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความซับซ้อนของระบบงานที่มีการพัฒนาตามความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ เป็นต้น

### ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกงทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน รวมถึงการทุจริตโดยใช้วิธีการที่ซับซ้อนยิ่งขึ้นตามความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่าง ๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่าง ๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้ รวมถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่ออันตรายหรือโรคอุบัติใหม่ ที่แพร่ระบาดอย่างรวดเร็วและกว้างขวาง ทำให้มีผู้เจ็บป่วยเสียชีวิตและส่งผลให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงักหรือเปลี่ยนรูปแบบไป
- การตรวจกฎเกณฑ์ใหม่ หรือเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์เดิมของทางการและผู้กำกับดูแลต่าง ๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก ส่งผลให้ธนาคารต้องปรับเปลี่ยนกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่ตราใหม่หรือเพิ่มเติมปรับปรุงนั้น

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดีเป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินการต่าง ๆ ตามหลักการของการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ทั้งด้านคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่าง ๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเดบิต และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เป็นต้น เพื่อสร้างความมั่นใจต่อลูกค้า



ของธนาคาร รวมถึง การวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยาม ความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจน การบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตาม ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรร ทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และ ปลุกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใน ธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่าง ๆ ของ ธนาคารต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การกำหนดทะเบียนชื่อความเสี่ยง Risk Taxonomy ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อมูลต่าง ๆ ด้วย เพื่อเป็น ชื่อมาตรฐาน การระบุความเสี่ยงของทั้งธนาคาร การประเมิน ความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-assessment: RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยง และประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียด เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตาม ความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information: RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจาก ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญให้ ธนาคารนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน

ควบคุม และ/หรือลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่ง ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจ และสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ ให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหาร ความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์การ การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อ รองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักเกณฑ์ Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจาก ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับ ดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการ ควบคุมภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารการป้องกันและปราบปราม การทุจริต เพื่อบริหารจัดการภัยทุจริตของธนาคารอย่างมีมาตรฐาน และมีประสิทธิภาพ โดยกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านการ ทุจริตครอบคลุมถึงการป้องกันทุจริต การเฝ้าระวังและตรวจจับ รวมถึงการตอบสนองต่อภัยทุจริตอย่างทันทั่วถึง และการรายงาน ต่อผู้บริหารระดับสูงและผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนิน ธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยธนาคารมีนโยบายการบริหาร

ความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Policy) ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการกำหนดมาตรฐาน และกรอบการดำเนินงานรองรับการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Framework) ในการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจ อย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำทุกปี

## 7) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk: IT Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยี สารสนเทศ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงาน รวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย ปัจจัยภายใน ได้แก่ ความสามารถและความซับซ้อน ของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจ การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลโดยเฉพาะข้อมูล ส่วนบุคคล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนา ความรู้และความสามารถของบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการใช้งาน เทคโนโลยีใหม่ ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยง จากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้น อย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนี้ ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่ ธุรกิจที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยี รวมทั้งมีการเชื่อมโยงข้อมูลธุรกิจ ทำให้เกิดความเชื่อมโยงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีในห่วงโซ่ธุรกิจ และสร้างผลกระทบทางธุรกิจได้ และการจัดการความปลอดภัย ข้อมูลในการทำธุรกิจ กลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยง ทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบของ ทางการและกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ออกใหม่หรือ มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว



ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk: IT Risk) และ ความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและการ ป้องกันภัยไซเบอร์ การจัดการผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ รวมทั้งการจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งธนาคารได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ (IT Risk Management Policy) นโยบายความมั่นคง ปลอดภัยด้านสารสนเทศและความปลอดภัยไซเบอร์ (Information Security and Cybersecurity Policy) นโยบายการบริหาร จัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Third Party Risk Management Policy) และมาตรฐานการจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างสม่ำเสมอ ดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความ สามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้าง กรอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้าน ความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยและครอบคลุมกระบวนการพิจารณา การนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้งานอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการ ประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสมและทบทวน ความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง สร้างความตระหนักและความรู้ ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เป็นประจำ พัฒนาแผนการ รับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงาน ภายนอกเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยง ทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

## 8) ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพผล 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 สิทธิพลียไม่มีตัวตน และสิทธิพลียภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
  - (1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสาร ทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
  - (2) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
  - (1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
  - (2) เงินสำรองทั่วไป (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสิทธิพลียเสี่ยงด้านเครดิต
  - (3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
เงินกองทุนชั้นที่ 1	516,255	516,755
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	516,036	492,953
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	219	23,802
เงินกองทุนชั้นที่ 2	136,785	103,305
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>653,040</b>	<b>620,060</b>

หน่วย : ล้านบาท



ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤตเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุน และ/หรือหลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจ สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

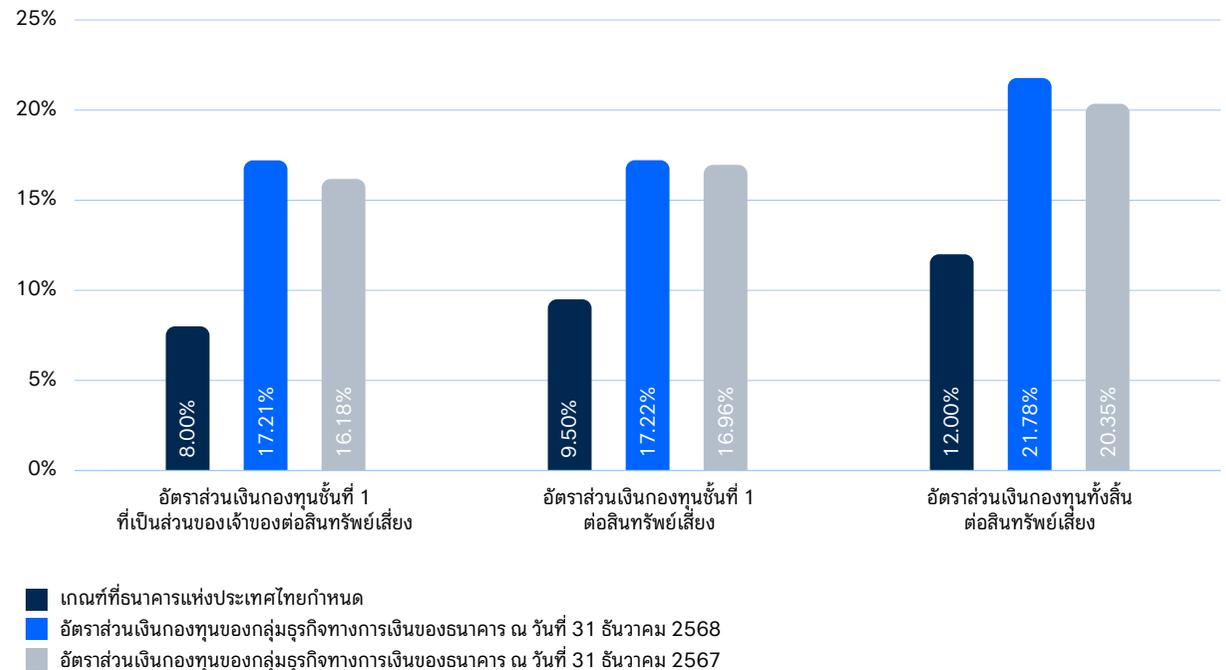
กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพ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

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

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital

Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 17.21, 17.22 และ 21.78 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 อยู่ที่ร้อยละ 16.18, 16.96 และ 20.35 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว



### 9) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติ ที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในที่สำคัญและสภาพแวดล้อมภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของกิจการ



ธนาคารมีการวางแผนธุรกิจอย่างเป็นระบบ โดยคำนึงถึงภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจทั้งภายในและภายนอก ปัจจัยเสี่ยง แนวโน้ม และโอกาสในการดำเนินธุรกิจต่าง ๆ ทางเศรษฐกิจ การเงิน สังคม รวมทั้งสภาพแวดล้อมอื่น ๆ เพื่อใช้เป็นฐานในการวางแผน ประเมินโอกาสและอุปสรรคที่สำคัญ จุดแข็งและจุดอ่อนของธนาคาร และนำมากำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจสำหรับธนาคาร โดยมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะผลการดำเนินงานและความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารมีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนแผนการดำเนินงานเพื่อให้แผนงานต่าง ๆ สำเร็จตามกำหนดเวลาอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิภาพตามวัตถุประสงค์ที่ได้วางเป้าหมายไว้ 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 หรือได้รับความเสียหายจากการถูกฟ้องร้อง ฟ้องร้อง หรือถูกดำเนินการตามกฎหมาย

การบริหารความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมายเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากในปัจจุบันธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายและซับซ้อนยิ่งขึ้นเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดีและมีประสิทธิภาพภายใต้ปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคาร

มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายของทางการทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ

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

ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายเป็นไปอย่างเหมาะสมและปราศจากการแทรกแซงธนาคารจึงกำหนดให้มีหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance Unit) ซึ่งมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานตรวจสอบและควบคุม ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย ทั้งในเรื่องการให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ และการจัดทำแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้ถูกต้องตามกฎระเบียบและกฎหมาย ตลอดจนการติดตามกฎหมาย ข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลกระทบต่อธนาคาร และรายงานประเด็นที่สำคัญที่พบจากการสอบทานหน่วยงานต่าง ๆ ต่อผู้บริหารหน่วยงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Framework) ซึ่งประกอบด้วยองค์ประกอบที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายช่วยให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างการกำกับดูแลที่ นโยบายและแผนงาน กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย ความสัมพันธ์กับหน่วยงานภายนอก การรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคาร การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยี บุคลากรและทักษะ และการประสานความร่วมมือกับหน่วยงานด้านการควบคุมอื่น โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งประเมินระดับ

ความเสี่ยงและผลกระทบที่มีต่อธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายดังกล่าวได้อย่างถูกต้องและทันเวลา

**11) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง**

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงหลักที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร โดยความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นผลกระทบมาจากความเสี่ยงด้านอื่น ๆ แต่ได้ทวีความรุนแรงขึ้น จนอาจมีผลให้สาธารณชน เช่น ลูกค้า คู่ค้านักลงทุน ผู้กำกับดูแล เป็นต้น รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบ หรือขาดความเชื่อมั่นต่อธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงจึงเชื่อมโยงโดยตรงกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมทั้งการควบคุมความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการลดผลกระทบหากเกิดความเสี่ยงขึ้น ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยมีการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการของธนาคาร การประเมินดังกล่าวครอบคลุมปัจจัยสำคัญที่เชื่อมโยงกับชื่อเสียงขององค์กร ตั้งแต่ด้านฐานะและความแข็งแกร่งทางการเงิน การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นต้น เพื่อติดตามและสามารถควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรณีผลการประเมินพบประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ จะพิจารณาดำเนินมาตรการควบคุมเพิ่มเติม หรือมีมาตรการในการแก้ไขเพื่อลดผลกระทบเมื่อเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น มาตรการสำคัญ ได้แก่ การเตรียมแผนรองรับที่ชัดเจนด้านการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ขององค์กร ซึ่งมีความสำคัญอย่างยิ่งในการลดผลกระทบทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยเฉพาะในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินหรือเหตุที่มีผู้ได้รับผลกระทบในวงกว้าง เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง ป้องกันผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร นอกจากนี้ การมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการติดตามตรวจสอบเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ได้ อย่างทันกาล และความรวดเร็วในการตอบสนองเหตุการณ์ดังกล่าว รวมถึงช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม ยังเป็นปัจจัยที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอีกด้วย



## ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

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

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อธนาคาร	การบริหารผลกระทบ
<p><b>(1) ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์</b></p> <p>ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพและการดำเนินงานของธนาคาร สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ตั้งแต่ต้นนโยบายภาษีของรัฐบาลสหรัฐอเมริกา ความขัดแย้งระหว่างประเทศ มาตรการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ ไปจนถึงกฎระเบียบการค้าระหว่างภูมิภาค สร้างความไม่แน่นอนที่อาจกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน การเคลื่อนย้ายเงินทุน และต้นทุนทางการเงิน</p> <p>ความผันผวนดังกล่าวอาจทำให้ลูกค้าธนาคารเผชิญกับต้นทุนการนำเข้าสูงขึ้น ห่วงโซ่อุปทานหยุดชะงัก และความสามารถในการแข่งขันลดลง ซึ่งนำไปสู่ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้ที่ถดถอย เพิ่มโอกาสเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และกดดันคุณภาพสินเชื่อโดยรวม ขณะเดียวกัน ความไม่แน่นอนของตลาดการเงินโลกยังอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์การลงทุน การบริหารพอร์ตสินเชื่อก และเสถียรภาพทางการเงินของธนาคารโดยตรง</p> <p>ดังนั้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องเฝ้าติดตามความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์อย่างใกล้ชิด และพัฒนากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และเสถียรภาพทางการเงินขององค์กรในระยะยาว</p>		<p>ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ได้ทวีความรุนแรงขึ้นในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกเผชิญกับความผันผวนในหลายมิติ ทั้งด้านการค้า การลงทุน และห่วงโซ่อุปทาน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ผันผวนต่อเนื่องได้สร้างแรงกดดันต่อเงินเพื่อทั่วโลก ขณะที่มาตรการภาษีตอบโต้ระหว่างประเทศ (Reciprocal Tariff) ทำให้การค้าโลกชะงักงันและต้นทุนการผลิตสูงขึ้น ความไม่แน่นอนดังกล่าวยังส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของตลาดการเงินในหลายภูมิภาค ทั้งในด้านผลตอบแทนพันธบัตร ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ ซึ่งเพิ่มความเสี่ยงต่อภาวะชะงักงันของเศรษฐกิจโดยรวม</p> <p>ผลกระทบเหล่านี้ส่งผ่านมายังภาคธนาคารผ่านหลายช่องทาง โดยประการแรก ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้นและยอดขายที่ลดลงของลูกค้าธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มผู้ส่งออกและ SME ซึ่งอาจกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ ประการที่สอง ความเสี่ยงด้านตลาดและการลงทุนเพิ่มขึ้นจากความผันผวนของราคาสินทรัพย์และตราสารทางการเงิน อันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายภาษีและมาตรการทางการค้าของประเทศมหาอำนาจ ทำให้การประเมินมูลค่าสินทรัพย์ ทำได้ยากและมีความไม่แน่นอนสูงขึ้น ประการสุดท้าย ความผันผวนของกระแสเงินทุนระหว่างประเทศได้สร้างแรงกดดันต่อค่าเงินบาทและต้นทุนทางการเงิน ซึ่งอาจกระทบต่อทั้งสภาพคล่อง อัตราผลตอบแทน และเสถียรภาพของธนาคารในภาพรวม</p>	<p>ธนาคารได้บูรณาการความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์เข้าไว้ในกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) และรายงานผลการประเมินและแนวทางบริหารผลกระทบต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) เพื่อเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงกับการกำหนดกลยุทธ์องค์กรอย่างใกล้ชิด</p> <p>ธนาคารได้พัฒนากระบวนการ Scenario Planning และ Stress Testing เพื่อประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์สำคัญ เช่น นโยบายภาษีของสหรัฐอเมริกา (Trump Tariff) มาตรการ CBAM ของสหภาพยุโรป ความขัดแย้งระหว่างประเทศ และความผันผวนของราคาพลังงาน ที่อ้างอิงข้อมูลจาก IMF WTO และ World Bank และยังได้ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และสมาคมผู้ประกอบการเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลเชิงลึกทางเศรษฐกิจและประเมินแนวโน้มความเสี่ยงในระดับภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง โดยผลการทดสอบถูกนำมาใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจด้านกลยุทธ์สินเชื่อและการลงทุน การกำหนดมาตรการเชิงป้องกันในการบริหารพอร์ตสินเชื่อก และปรับระดับเงินสำรองให้เหมาะสม</p>



**ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่**

**ความสำคัญ**

**ผลกระทบต่อธนาคาร**

**การบรรเทาผลกระทบ**

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์อย่างใกล้ชิด พร้อมกำหนดแนวทางบริหารจัดการที่เหมาะสม เพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงิน คุณภาพสินเชื่อ และความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างต่อเนื่อง

ในด้านการสนับสนุนลูกค้า ธนาคารได้จัดทำโครงการช่วยเหลือธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการภาษีและความไม่แน่นอนทางการค้า เพื่อปรับโครงสร้างห่วงโซ่อุปทาน ขยายตลาดใหม่ และลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่มีความยืดหยุ่นต่อการเปลี่ยนแปลง พร้อมทั้งให้คำปรึกษาด้านการบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ESG Trade Regulations เช่น CBAM

ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการตามหลัก Human Rights Due Diligence (HRDD) อย่างสม่ำเสมอ ตามแนวทาง UN Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGPs) และผนวกเข้ากับ Responsible Lending Policy เพื่อให้การประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ครอบคลุมธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง โดยใช้หลัก Risk-Based Due Diligence ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล รวมถึงแนวทาง OECD Due Diligence Framework และธนาคารยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ได้แก่ สินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถปรับตัวและรักษาความสามารถในการแข่งขันได้อย่างยั่งยืน ท่ามกลางความผันผวนของภูมิรัฐศาสตร์และกฎเกณฑ์การค้าระหว่างประเทศที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง



**ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่**

**(2) ความเสี่ยงจากการใช้งานเทคโนโลยี AI ที่ผิดพลาด หรือไม่เหมาะสม**

เทคโนโลยี AI มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา เช่น สามารถรับรู้ Input และสร้าง Output ได้หลากหลายทั้ง ข้อความ ภาพ เสียง วิดีโอ (Multimodality) สามารถคิดเชิงเหตุผลเป็นขั้นตอน (Reasoning) สามารถทำงานอัตโนมัติเพื่อบรรลุเป้าหมายที่ซับซ้อนได้ด้วยตนเอง (Agentic) ทำให้การใช้งานเทคโนโลยี AI ขยายวงกว้างขึ้นมากจนการกำกับดูแล การบริหารจัดการ และการสร้างความเข้าใจในการใช้งานที่ถูกต้องตามไม่ทัน ทำให้เกิดความเสี่ยงในหลายมิติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงจากการใช้งานเทคโนโลยี AI ที่ผิดพลาด หรือไม่เหมาะสม

องค์กรจำเป็นต้องสร้างสมดุลระหว่างการนำนวัตกรรมใหม่ ๆ มาใช้เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันกับการบริหารจัดการความเสี่ยงผ่าน AI Governance ที่รัดกุม

**ความสำคัญ**

**ผลกระทบต่อธนาคาร**

**การบรรเทาผลกระทบ**

ธนาคารอาจได้รับผลกระทบเชิงลบในกรณี ดังนี้

- 1) การออกแบบและพัฒนา AI Solution ที่ไม่เหมาะสม อาทิ ข้อมูลไม่มีคุณภาพ ส่งผลทำให้ AI Solution ให้ข้อมูลผิดพลาด (Inaccurate) หรือการพัฒนาโมเดลที่มีอคติ (Bias), ไม่สามารถอธิบายผลลัพธ์ได้ (ขาด Explainability) หรือทำงานไม่ได้ตามที่คาดหวัง
- 2) การใช้งานผิดวิธี ทั้งจากความตั้งใจ (Abuse) และความไม่รู้ (Inadequate AI Literacy) ของพนักงานหรือลูกค้า อาจนำไปสู่บริการที่ผิดพลาด การเสียชื่อเสียง การสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ และอาจร้ายแรงถึงขั้นละเมิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์จนถูกฟ้องร้อง/ถูกปรับ
- 3) การป้องกันทางไซเบอร์ที่ไม่ครอบคลุมเพียงพอต่อการโจมตีรูปแบบใหม่ซึ่งใช้ประโยชน์จากช่องโหว่ของ AI เช่น Prompt Injection, Data Poisoning รวมถึงการโจมตีรูปแบบใหม่ ๆ ที่ยังไม่ถูกค้นพบ หรือใช้ AI ในการสร้างการโจมตีที่ซับซ้อนขึ้น ทำให้เกิดความเสียหาย

เพื่อบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าว ธนาคารดำเนินการ ดังนี้

- 1) จัดให้มีการควบคุมดูแลการพัฒนาและใช้งานเทคโนโลยี AI (AI Governance) ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามหลักการ Responsible AI และครอบคลุมตลอดช่วง AI Life Cycle ตั้งแต่การออกแบบ Use Case การคัดเลือก Model และ Component ที่ใช้ในการพัฒนา รวมถึงการออกแบบและพัฒนา AI Solution เพื่อให้มีการใช้งานอย่างถูกวิธี และการเลิกใช้งานอย่างเหมาะสม
- 2) จัดอบรมเพื่อสร้างทักษะให้บุคลากรแต่ละกลุ่มตามบทบาท ตั้งแต่ผู้พัฒนาไปจนถึงผู้ใช้งาน ให้เข้าใจถึงความสามารถ ข้อจำกัด และความเสี่ยงของการใช้งาน AI Solution แต่ละระบบงาน รวมถึงการทำงานร่วมกับ AI อย่างเหมาะสมไม่พึ่งพา AI มากจนเกินไป และสามารถตรวจจับได้ในกรณีที่ AI ทำงานไม่ถูกต้อง
- 3) จัดให้มีเครื่องมือ (Technology) และกระบวนการ (Process) ที่ควบคุมการใช้งานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เช่น การจัดให้มี Guardrail ที่ควบคุมไม่ให้ AI สร้างคำตอบที่มีเนื้อหาอันตรายหรือแสดงข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อนของลูกค้า รวมถึงคอยเฝ้าระวังและตรวจสอบปัญหาที่เกิดขึ้น (Monitor and Audit) เช่น ป้องกันและแจ้งเตือนเมื่อมีผู้ไม่ประสงค์ดีเข้ามาโจมตีด้วย Prompt Injection หรือเมื่อ Model เริ่มไม่สามารถคาดการณ์ได้แม่นยำ (Model Drift) เป็นต้น
- 4) จัดให้มีการบริหารจัดการ AI Solution อย่างเป็นระบบ เช่น การจัดทำบัญชี AI (AI Inventory) พร้อมทบทวนความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการปรับปรุง Checklist ด้านความเสี่ยงให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีและแนวทางปฏิบัติระดับสากลที่เปลี่ยนแปลงไป



**ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่**

**(3) ความเสี่ยงจากเทคโนโลยีควอนตัม**

เทคโนโลยีควอนตัม (Quantum Technology) คือเทคโนโลยีที่มีความสามารถในการถอดรหัสข้อมูลที่มีการเข้ารหัสด้วยอัลกอริทึมที่มีการใช้งานกันอย่างกว้างขวาง เช่น Rivest-Shamir-Adleman (RSA) และ Elliptic Curve Cryptography (ECC) ด้วยเวลาที่สั้นกว่าคอมพิวเตอร์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบันมากมาย

ในอีกด้านหนึ่งเทคโนโลยีควอนตัม ยังเหมาะกับการแก้ไข ปัญหาเชิงประสิทธิภาพ (Optimization Problem) ของธุรกิจด้านการเงินการธนาคาร ที่มีโจทย์เชิงประสิทธิภาพจำนวนมาก ซึ่งจะเป็นโอกาสเชิงธุรกิจด้วยเช่นกันในการเตรียมความพร้อมและวิเคราะห์แนวทางการนำเอาเทคโนโลยีควอนตัมมาใช้กับธุรกิจในอนาคตอันใกล้

**ความสำคัญ**

**ผลกระทบต่อธนาคาร**

**การบรรเทาผลกระทบ**

หลายประเทศมีการพัฒนาเทคโนโลยีควอนตัมเนื่องจากเล็งเห็นศักยภาพของเทคโนโลยีนี้แต่ยังไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าเทคโนโลยีนี้จะมีความพร้อมในการใช้งานทั่วไป (Commercial Use) เมื่อใด แม้ว่าจะมีการคาดการณ์ว่าจะมีความพร้อมในปี 2030 ก็ตาม

การเข้ารหัสข้อมูลในระหว่างการรับส่งข้อมูลโดยเฉพาะข้อมูลที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจะมีความเสี่ยงต่อเทคโนโลยีควอนตัมในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับ “Harvest Now, Decrypt Later” การขาดความพร้อมสำหรับการเข้ารหัสหลังควอนตัม (Post Quantum Cryptography, PQC) จะสร้างผลกระทบต่อธนาคารหากความพร้อมของเทคโนโลยีควอนตัมมาเร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้

ด้านความพร้อมในการนำเทคโนโลยีควอนตัมมาใช้งานที่เกี่ยวกับการแก้ไข ปัญหาเชิงประสิทธิภาพ (Optimization Problem) จะสร้างความสามารถเชิงธุรกิจอย่างมาก ในขณะที่เดียวกันการขาดการเตรียมความพร้อมหรือความเข้าใจในการนำเอาเทคโนโลยีควอนตัมมาใช้กับธุรกิจ อาจจะทำให้เกิดความเสี่ยงจากความไม่สามารถสร้างข้อได้เปรียบในการแข่งขันทางธุรกิจได้

นอกจากนี้ เทคโนโลยีควอนตัมมีความเสี่ยงต่อความมั่นคงของการเข้ารหัส (Cryptographic Risk) จากศักยภาพของควอนตัมคอมพิวเตอร์ ระบบที่เข้ารหัสข้อมูลที่ใช้ในปัจจุบันเช่น RSA หรือ ECC จะถูกถอดรหัสได้ในเวลาอันสั้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อข้อมูลสำคัญที่ถูกเข้ารหัสไว้ เช่นข้อมูลลูกค้า รายการธุรกรรม รหัสผ่าน หากมีการรั่วไหล หรือ ข้อมูลที่เข้ารหัสระหว่างการรับส่งอาจจะถูกเปิดเผยได้ในอนาคต

ธนาคารมีการศึกษาและเตรียมการในการลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจาก “Harvest Now, Decrypt Later” ในช่องทางในการรับส่งข้อมูลที่เชื่อมต่อสู่อินเทอร์เน็ต โดยศึกษาการนำ Post Quantum Cryptography (PQC) มาใช้และผลกระทบกับลูกค้าหรือบริษัทคู่ค้า (Business Partner) อีกทั้งติดตามความคืบหน้าของ PQC ที่อาจจะสามารถนำมาใช้กับระบบอื่น ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

อีกทั้งธนาคารมีการสร้างความเข้าใจในเทคโนโลยีควอนตัมและมีการติดตามความคืบหน้าของความพร้อมของเทคโนโลยีควอนตัมเพื่อสามารถนำมาใช้ในจังหวะที่เหมาะสม



## 2.3 ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

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

สำหรับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลนั้น ขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น ในกรณีที่ทางการมีข้อกำหนดให้จำกัด หรืองดการจ่ายเงินปันผลเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์วิกฤต เป็นต้น

ธนาคารได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงหลักจากการดำเนินงานในปัจจุบัน และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และได้มีการระบุ แนวทางการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าวไว้ในรายงานนี้แล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังอาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากการคาดการณ์ และนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ผู้ถือหุ้นจึงควรศึกษาข้อมูลความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบประกอบการตัดสินใจลงทุน



### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

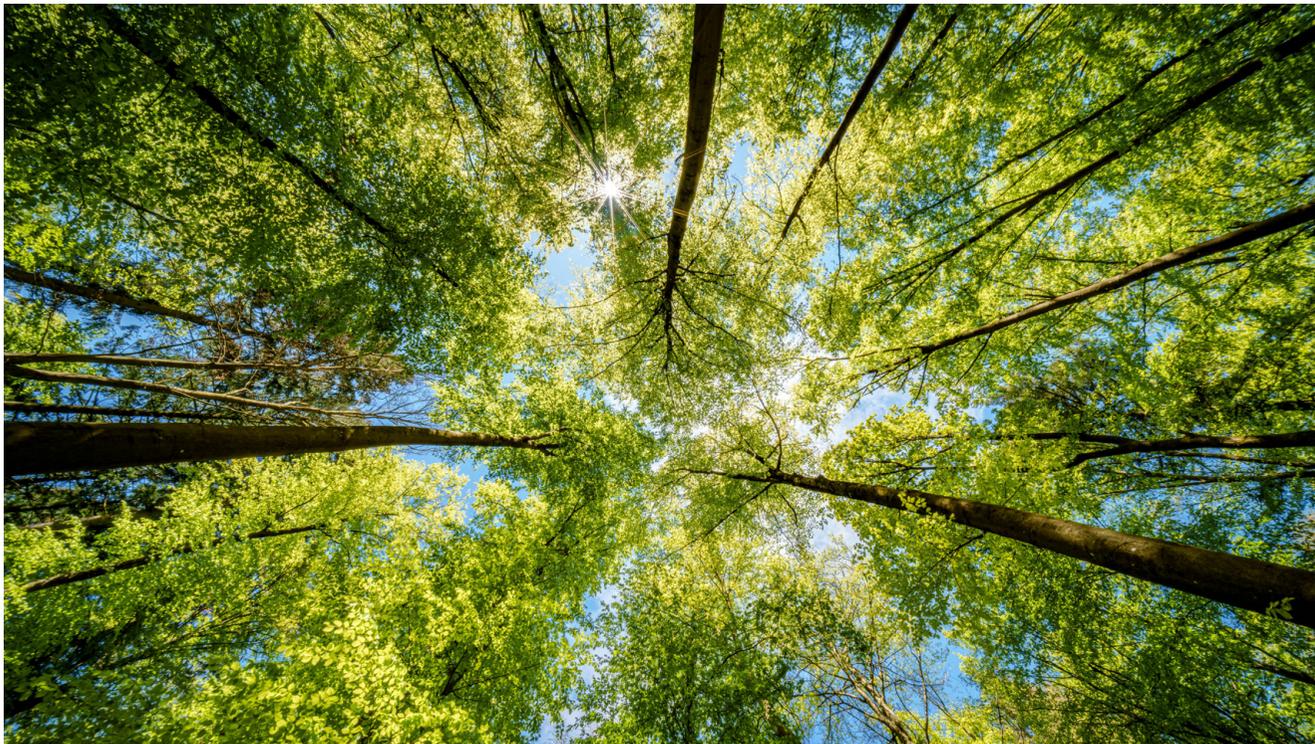
การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันต้องเผชิญกับความท้าทายครั้งใหญ่หลายประการ จากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ วิกฤตปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น ปัญหาเชิงโครงสร้างที่สั่งสมมานาน และการพัฒนาอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ ประกอบกับแรงกดดันจากหน่วยงานกำกับดูแลที่ออกกฎเกณฑ์และมาตรการเพื่อผลักดันให้ธุรกิจมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นรูปธรรม ภาคธุรกิจจำเป็นต้องนำประเด็นท้าทายเหล่านี้มาเป็นหนึ่งในปัจจัยกำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เพื่อสามารถปรับตัวรับมือกับความท้าทายได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วทั้ง ธนาคารได้บูรณาการแนวทางความยั่งยืนที่มีการคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เข้ากับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งสนับสนุนลูกค้าและ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอื่นให้สามารถรับมือกับความท้าทายได้ดี ผ่านการสนับสนุนด้านเงินทุนและความรู้ ตลอดจนนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการและช่วยส่งเสริมการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แสดงจุดยืนในการสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกตามความตกลงปารีสและเป้าหมายของประเทศไทย โดยการประกาศเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการดำเนินงานของธนาคาร (ขอบเขตที่ 1 และ 2) ภายในปี 2578 และจากการให้สินเชื่อและการลงทุน (ขอบเขตที่ 3 ประเภทที่ 15) ภายในปี 2593 ตามเป้าหมายของประเทศไทยที่ประกาศเจตนารมณ์ในที่ประชุมประเทศภาคีอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ครั้งที่ 30 (COP30)

จากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ส่งผลให้ปี 2568 ธนาคารได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้รับ SET ESG Ratings ระดับ AAA จากการประเมินโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิก The Sustainability Yearbook 2025 โดย S&P Global และได้รับคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในบริษัทกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ที่มีผลการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยสถาบันไทยพัฒนา การที่ได้รับการยอมรับทั้งในระดับประเทศและระดับสากลแสดงให้เห็นถึงความสำเร็จในการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารจัดทำนโยบายด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจเพื่อกำหนดจุดยืนในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่ครอบคลุมมิติเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล ผ่านกระบวนการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยในแต่ละประเด็นสำคัญมีการระบุความมุ่งมั่น ตัวชี้วัด เป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว นำมาใช้เป็นกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และเพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารสอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ ธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ดูแลและติดตามการขับเคลื่อนงานด้านความยั่งยืน และรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ทีมงานด้านความยั่งยืน ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่ขับเคลื่อนงานด้านความยั่งยืนให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ ผ่านการสื่อสาร สนับสนุน และทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง





นโยบายด้านความยั่งยืนของธนาคารกำหนดแนวทางการดำเนินงานไว้ 4 ด้าน ได้แก่ 1. การบริหารจัดการความเสี่ยง 2. การบริหารและพัฒนาบุคลากร 3. การกำกับดูแลกิจการที่ดี และ 4. การสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีปัจจัยเกื้อหนุนสำคัญที่ช่วยให้เกิดการนำนโยบายไปสู่ภาคปฏิบัติ คือ การกำกับดูแลด้านความยั่งยืน การสื่อสารและสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย และการเสริมสร้างศักยภาพของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ธนาคารเชื่อว่าการปฏิบัติตามนโยบายด้านความยั่งยืนจะนำมาซึ่งผลประโยชน์ระยะยาวและช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานตามแนวทางดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน ช่วยให้ลูกค้าลดความเสี่ยงและค้นพบโอกาสทางธุรกิจ พร้อมสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่แนวนโยบายด้านความยั่งยืนผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่ <https://www.bangkokbank.com/th-TH/About-Us/Corporate-Governance/Sustainability-Policy>



ธนาคารทบทวนและประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนเป็นประจำทุกปี ตามหลักการประเมินแบบ 2 มิติ (Double Materiality) ซึ่งพิจารณาจากผลกระทบด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร (Impact Materiality) ที่เกี่ยวข้องกับแต่ละประเด็นสำคัญ โดยอาศัยกระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อีกทั้งพิจารณาผลกระทบของประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่มีต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารในด้านการเงินหรือด้านชื่อเสียง (Financial Materiality) ผลการประเมินทั้ง 2 มิติ นำมาประกอบการคัดเลือกและจัดลำดับความสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนครอบคลุมและเป็นไปตามมาตรฐานสากล รวมถึงมีความสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมของประเทศและสังคมโลกที่เปลี่ยนแปลงไป ในปี 2568 ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคารประกอบด้วย 17 ประเด็น ดังนี้

แนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	ประเด็นสำคัญ	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ
<b>การรับมือกับภาวะวิกฤต</b>	การจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต	13
<b>การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม</b>	การเงินเพื่อความยั่งยืน	7, 8, 13
	การให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึง	1, 8
<b>การใส่ใจดูแลพนักงาน</b>	การยกระดับความรู้ทางการเงิน	1
	การแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสร้างคุณค่าต่อสังคม	2, 3, 4, 6, 14
	การลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและคาร์บอนฟุตพริ้นท์	6, 13
<b>การให้บริการที่ยืดหยุ่นและเป็นศูนย์กลาง</b>	การให้ความสำคัญกับนวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัล	9
	การจัดการด้านลูกค้าสัมพันธ์	16
<b>การใส่ใจดูแลพนักงาน</b>	การดูแลความปลอดภัยทางไซเบอร์ และคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	4, 8
	การดึงดูดและพัฒนาพนักงาน	3, 8
<b>การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม</b>	การกำกับดูแลกิจการ	16
	จริยธรรมทางธุรกิจ	16
	สิทธิมนุษยชน	5, 8, 16
	การป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน	16
	การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม	16
	การจัดการห่วงโซ่อุปทาน	12



### 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ธนาคารนำปัจจัยทุน 6 ด้าน มาใช้ในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ การเงิน การผลิต ปัญญา ทรัพยากรมนุษย์ ทุนสังคม และทรัพยากรธรรมชาติ โดยบริหารจัดการปัจจัยทุนที่คำนึงถึงผลกระทบเชิงบวกและเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารใช้ปัจจัยทุนต่าง ๆ สร้างประโยชน์อย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ปัจจัยนำเข้า	การดำเนินธุรกิจ	ผลลัพธ์	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบ
<p><b>ทุนทางการเงิน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>สินทรัพย์</li> <li>เงินฝาก</li> <li>ส่วนของผู้ถือหุ้น</li> <li>เงินกู้ยืม</li> </ul> <p><b>ทุนการผลิต</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>อาคาร สาขา สำนักงานธุรกิจ</li> <li>เครื่องมือ อุปกรณ์</li> <li>การใช้ผลิตภัณฑ์และบริการจากคู่ค้า</li> </ul> <p><b>ทุนทางปัญญา</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เทคโนโลยีและนวัตกรรมที่ช่วยในการดำเนินธุรกิจ</li> <li>ความร่วมมือกับพันธมิตรในการพัฒนานวัตกรรม</li> </ul> <p><b>ทุนทรัพยากรมนุษย์</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เวลา ความรู้ และทักษะของพนักงาน</li> </ul> <p><b>ทุนทางสังคมและความสัมพันธ์</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ</li> </ul> <p><b>ทุนทรัพยากรธรรมชาติ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การใช้ทรัพยากรธรรมชาติในการดำเนินธุรกิจ เช่น น้ำ ไฟฟ้า น้ำมัน เชื้อเพลิง กระดาษ</li> <li>การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่คำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม</li> </ul>	<p><b>วิสัยทัศน์</b></p> <p>มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย</p> <p><b>แนวทางที่มุ่งเน้นในการดำเนินธุรกิจ</b></p> <p>ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่พร้อมเติบโตเคียงข้างลูกค้าในฐานะพันธมิตร พัฒนาและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าให้ยาวนานจากรุ่นสู่รุ่น ตลอดจนให้บริการทางการเงินที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม</p> <p><b>แนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การบริหารจัดการความเสี่ยง</li> <li>การบริหารทรัพยากรบุคคล</li> <li>การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>การสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม</li> </ul> <p><b>ธุรกิจของธนาคาร</b></p> <p>ธนาคารให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร โดยจำแนกธุรกิจเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลาง และรายปลีก ลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจในประเทศ และการเงินธนกิจ</p>	<p><b>ทุนทางการเงิน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>กำไรสุทธิ 46,007 ล้านบาท</li> <li>กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย 1%</li> <li>กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย 8.07%</li> </ul> <p><b>ทุนการผลิต</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จำนวนลูกค้าผู้ใช้บริการมอบหมายแบงก์ถึงธนาคารกรุงเทพ 15.17 ล้านราย</li> <li>จุดบริการตัวแทนธนาคาร 200,145 แห่ง กระจายอยู่ในพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศ</li> </ul> <p><b>ทุนทางปัญญา</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ได้แก่ บริการแอปพลิเคชัน Merchant Pro ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันรับเงินผ่าน QR Code พร้อมพีเจอาร์หลากหลายที่ตอบโจทย์ร้านค้า และเปิดตัวบัตรตราเวลธนาคารกรุงเทพ รองรับการแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศล่วงหน้า 11 สกุลเงิน</li> </ul> <p><b>ทุนทรัพยากรมนุษย์</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผลตอบแทนจากการลงทุนในทุนมนุษย์ 4.09</li> <li>จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยต่อพนักงาน 50.93</li> <li>อัตราการขาดงาน 1.30%</li> </ul> <p><b>ทุนทางสังคมและความสัมพันธ์</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการสาขาเท่ากับ 95.11 คะแนน</li> <li>จำนวนชั่วโมงจิตอาสา 98,483 ชั่วโมง</li> <li>การแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสมาชิกสมาคมธนาคารไทย</li> </ul> <p><b>ทุนทรัพยากรธรรมชาติ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การปล่อย GHG ขอบเขตที่ 1 และ 2 เท่ากับ 63,240.90 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า</li> <li>การเสนอขายกองทุนเพื่อส่งเสริมความยั่งยืน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเท่ากับ 28,245 ล้านบาท</li> </ul>	



หน่วยงานกำกับดูแล



ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน



พนักงาน



เจ้าหน้าที่



ลูกค้า



สถาบันการเงินอื่น



คู่ค้า



ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม



ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็นผ่านช่องทางสื่อสารและกิจกรรมต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น ธนาคารเชื่อว่าการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นพื้นฐานสำคัญในการสร้างความเข้าใจและกระชับความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงทำให้ธนาคารทราบถึงความคิดเห็นและความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดกระบวนการสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยพิจารณาจากประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ เพื่อกำหนดแนวทางการตอบสนองของธนาคารต่อความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสม

ธนาคารทำการประเมินและจัดลำดับความสำคัญของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย โดยพิจารณาจากระดับความสนใจของผู้มีส่วนได้เสียที่มีต่อการดำเนินงานของธนาคาร และระดับที่ผู้มีส่วนได้เสียมีอิทธิพลต่อการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารแบ่งออกเป็น 8 กลุ่ม ได้แก่ 1. หน่วยงานกำกับดูแล 2. ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน 3. พนักงาน 4. เจ้าหนี้ 5. ลูกค้า 6. สถาบันการเงินอื่น 7. คู่ค้า และ 8. ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารเปิดรับฟังความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยไม่เลือกปฏิบัติผ่านช่องทางในการติดต่อธนาคารและกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้น อีกทั้งยังส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียในการขับเคลื่อนประเทศไปสู่ความยั่งยืน การสนับสนุนการปรับตัวรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม การสนับสนุนเงินทุนแก่กิจกรรมหรือโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม กิจกรรมเพื่อชุมชนและสังคม ตลอดจนการจัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ด้านความยั่งยืนให้แก่พนักงาน คู่ค้า คู่ค้า และบุคคลทั่วไป อาทิ การจัดงานสัมมนา การออกบูธ และการสื่อสารข้อมูลความรู้ผ่านช่องทางสื่อสารของธนาคาร

### 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืน ในมิติสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีแนวทางในการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการใช้พลังงานภายในธนาคารอย่างเป็นระบบ โดยกำหนดนโยบายสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงานที่สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งกำหนดให้การอนุรักษ์พลังงาน การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การจัดการขยะ และการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมเป็นภารกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารยังคงเสริมสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ทุกคนในองค์กรอย่างต่อเนื่อง ผ่านการจัดกิจกรรมและการสื่อสารภายในธนาคาร เพื่อสร้างจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและส่งเสริมการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า นอกจากนี้ธนาคารยังร่วมมือกับองค์กรต่างๆ เพื่อมีส่วนช่วยสนับสนุนการแก้ไข ลด และบรรเทาปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม (ขอบเขตที่ 1 และ 2) อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งได้ประกาศเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการดำเนินงานของธนาคาร (ขอบเขตที่ 1 และ 2) ภายในปี 2578 และจากการให้สินเชื่อและการลงทุน (ขอบเขตที่ 3 ประเภทที่ 15) ภายในปีเป้าหมายของประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นในดำเนินงานและมีส่วนร่วมในการลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยเฉพาะการบริหารจัดการขยะตั้งแต่ต้นทางจนถึงปลายทาง การอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม ผ่านการดำเนินโครงการที่หลากหลายภายใต้โครงการเรือธง Bualuang Save the Earth เช่น โครงการ Bualuang Save the Earth: 3R+ (Reduce Reuse Recycle Plus) โครงการ Bualuang Save the Earth: รักษาทำเงิน โครงการ Bualuang Save the Earth: บัณฑิตรักษ์พลังงาน และโครงการ Bualuang Save the Earth: ชูชีวิตกระดาษใช้แล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่กรอบนโยบายด้านความยั่งยืนผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่ <https://www.bangkokbank.com/th-TH/About-Us/Corporate-Governance/Environment-Energy-Conservation-Policy>

ธนาคารมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

#### 1) การให้บริการทางการเงินที่ช่วยลดปัญหา ด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางดิจิทัลแบงก์กิ้งที่ตอบโจทย์ทุกความต้องการของทุกกลุ่มและช่วยลดการใช้พลังงานและทรัพยากรที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่สาขา ตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่ม สามารถใช้งานได้ง่าย สะดวก ทุกที่ทุกเวลา เช่น โฉมแบบแบงก์กิ้ง ธนาคารกรุงเทพ บัณฑิต บัณฑิต บัณฑิต เอทีเอ็มและเอทีเอ็มพลัส ธนาคารอัตโนมัติและคอลเซนเตอร์ ธนาคารกรุงเทพ
- การให้บริการสินเชื่อสีเขียวเพื่อสนับสนุนการเป็นสังคมคาร์บอนต่ำที่ตอบโจทย์ทุกความต้องการสำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ เช่น สินเชื่อบัวหลวงพวงผลกรีน สินเชื่อเนกประสงค์สำหรับการปรับปรุงบ้านแบบรักษ์โลก ประหยัดพลังงานโดยใช้เทคโนโลยีและพลังงานสะอาดหรือพลังงานทดแทน รวมทั้งการปรับปรุงบ้านเพื่อเอื้อต่อการอยู่อาศัยของผู้สูงอายุหรือผู้พิการ สินเชื่อบ้านบัวหลวงกรีน สำหรับซื้อบ้านใหม่ที่มีการติดตั้งโซลาร์เซลล์จากโครงการอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นพันธมิตรกับธนาคาร และสินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมสำหรับการลงทุนเพื่อการหลีกเลี่ยงหรือลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การปรับตัวรองรับการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศหรือเพื่อการหลีกเลี่ยงหรือลดการสร้างมลพิษ
- การนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ส่งเสริมด้านสิ่งแวดล้อม เช่น กองทุนเปิดบีแคป คลีน อินโนเวชั่น (BCAP-CLEAN) สร้างโอกาสการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมเพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่อย่างยั่งยืน เช่น พลังงานสะอาด ยานยนต์ไฟฟ้า การกักเก็บพลังงาน เศรษฐกิจหมุนเวียนและการบริหารจัดการขยะ กองทุนรวมบัวหลวงทศพลไทยเพื่อความยั่งยืน (B-TOP-THAIESG) และกองทุนรวมบัวหลวงหุ้นไทยเพื่อความยั่งยืน (B-EQ-THAIESG) สร้างโอกาสการลงทุนในหุ้นไทยที่ได้รับการคัดเลือกว่ามีความโดดเด่นด้าน ESG โดยเฉพาะด้านสิ่งแวดล้อม กองทุนรวมบัวหลวงตราสารภาครัฐไทยเพื่อความยั่งยืน (B-SI-THAIESG) สร้างโอกาสการลงทุนในตราสารภาครัฐไทย ได้แก่ พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน หรือพันธบัตร



หรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน กองทุนรวมบัวหลวงผสมไทยเพื่อความยั่งยืน (B-MIXED-THAIESG) สร้างโอกาสการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการยอมรับว่ามีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อมหรือด้านความยั่งยืน ในปี 2568 ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX) ที่เน้นลงทุนในบริษัทไทยที่มีคุณสมบัติด้านความยั่งยืนตามหลักเกณฑ์ ประกอบด้วย 4 กองทุน ได้แก่ กองทุนรวมบัวหลวงหุ้นไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (BEQD-TEGX) กองทุนรวมบัวหลวงผสม 70/30 ไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (BM70-TEGX) กองทุนรวมบัวหลวงผสมปันผลไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (BMDIV-TEGX) และกองทุนเปิดบีแคปเซ็ท ไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (BCAPSETTHAIESGX) รวมถึงตราสารหนี้ที่เป็นตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืน หรือเพื่อส่งเสริมความยั่งยืน

- ธนาคารเป็นผู้ให้บริการด้านจัดหาเงินทุนเพื่อสนับสนุนโครงการด้านสิ่งแวดล้อมทั้งในระดับประเทศและภูมิภาค และเป็นหนึ่งในผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อม ตราสารหนี้เพื่อสังคม ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (ESG Bond) ในประเทศไทย

## 2) การลดการใช้พลังงานและทรัพยากรภายในสถานที่ทำงาน และการลดก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร

- การปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงอุปกรณ์ที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานภายในอาคารสำนักงานและสาขาของธนาคารทั่วประเทศ รวมถึงการเลือกใช้วัสดุและผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น การติดตั้งเครื่องปรับอากาศที่ใช้สารทำความเย็นที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การปรับปรุงห้องน้ำในกลุ่มอาคารสำนักงานใหญ่โดยใช้สุขภัณฑ์เป็นแบบประหยัดน้ำและอุปกรณ์แบบอัตโนมัติ และการใช้เฟอร์นิเจอร์และอุปกรณ์สำนักงานที่ได้รับการรับรองมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม
- การสนับสนุนการพัฒนาระบบการทำงานของพนักงานสู่ความเป็นดิจิทัลตามแนวคิด Digital Workplace โดยการนำแอปพลิเคชันต่าง ๆ มาใช้ในการทำงานเพื่อลดการใช้ทรัพยากรทั้งไฟฟ้าและกระดาษ รวมถึงการพัฒนาต่อยอดโดยการนำ AI มาใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ำ

## 3) การสร้างความตระหนักรู้และการสนับสนุนโครงการด้านสิ่งแวดล้อม

- การดำเนินโครงการ Bualuang Save the Earth: รักษ์ทำจีน เพื่อขับเคลื่อนในการบริหารจัดการขยะทะเลบริเวณปากแม่น้ำทำจีน โดยมีคลองหลวงสหกรณ์และคลองพิทยาลงกรณ์ ตำบลโคกขาม อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร เป็นพื้นที่นำร่องในปี 2568 สามารถจัดเก็บขยะได้จากเครื่องมือตกขยะในน้ำมากกว่า 21.64 ตัน รวมปริมาณขยะในน้ำที่จัดเก็บได้ตั้งแต่เริ่มโครงการรวมกว่า 48.99 ตัน ช่วยลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการนำขยะไปฝังกลบได้มากกว่า 171.49 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า
- การดำเนินโครงการ Bualuang Save the Earth: 3R+ (Reduce Reuse Recycle Plus) เพื่อขับเคลื่อนให้เกิดการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและบริหารจัดการขยะที่เกิดขึ้นภายในธนาคารอย่างยั่งยืนและมีประสิทธิผล ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการเสริมสร้างความตระหนักรู้และสร้างการมีส่วนร่วมให้พนักงานทุกคนผ่านการจัดอบรมสัมมนา การศึกษาดูงาน และการจัดกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งในและนอกสถานที่ให้แก่สมาชิก Bualuang Green Team พนักงานจิตอาสา พนักงานที่สนใจและกลุ่มแม่บ้านของธนาคาร
- การเสริมสร้างความตระหนักรู้ด้านการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคาร ผ่านการจัดกิจกรรมวันบัวหลวงรักษ์พลังงานประจำปี 2568 ธนาคารสำนักงานใหญ่ สีสลม และการอบรมหลักสูตรออนไลน์ ได้แก่ หลักสูตรการจัดการพลังงานในอาคาร และหลักสูตรการคัดแยกขยะในธนาคาร เพื่อสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจสามารถนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน พร้อมทั้งเป็นการส่งเสริมการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่าและช่วยลดปริมาณขยะทั้งที่บ้านและที่ทำงาน
- การดำเนินโครงการบัวหลวงร่วมชุมชนแก้ภัยแล้งร่วมกับมูลนิธิบัวหลวงและมูลนิธิอุทกพัฒนาในพระบรมราชูปถัมภ์ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างการบริหารจัดการน้ำของชุมชนผ่านการสนับสนุนโครงสร้างพื้นฐาน ให้แก่ 4 ชุมชนใน 4 จังหวัด ได้แก่ พะเยา พิษณุโลก อุบลราชธานี และชัยภูมิ ครอบคลุมพื้นที่เกษตรกรรมกว่า 3,465 ไร่ มีผู้ได้รับประโยชน์กว่า 450 ครอบครัว และมีปริมาณน้ำเพื่อการอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้น 45,715 ลูกบาศก์เมตร

- การเข้าร่วมโครงการกิจกรรมชดเชยคาร์บอนขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) อย่างต่อเนื่อง ในปี 2568 ธนาคารได้รับการรับรองการชดเชยการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งหมดให้เป็นศูนย์ (Carbon Neutral) ของอาคารสำนักงานใหญ่ สีสลม จากการซื้อคาร์บอนเครดิตจากโครงการผลิตพลังงานความร้อนจากชีวมวล ขนาด 133.6 เมกะวัตต์ โดยมีมิตรผลไบโอ-เพาเวอร์ ภูเขียว (ส่วนที่ 2) จำนวนทั้งสิ้น 11,674 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

## 4) การพัฒนาระบบจัดเก็บข้อมูลและการทวนสอบข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารเก็บรวบรวมข้อมูลด้านการใช้พลังงานและทรัพยากรทั่วทั้งธนาคารอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีคุณภาพและครบถ้วนสามารถนำมาใช้วิเคราะห์และวางแผนการลดการใช้พลังงานและทรัพยากรได้อย่างน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงจัดให้มีการทวนสอบข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมที่ครอบคลุมข้อมูลการใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรต่าง ๆ การจัดการขยะ รวมถึงการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เปิดเผยในรายงานความยั่งยืน โดยผู้ทวนสอบที่ขึ้นทะเบียนกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าข้อมูลที่ธนาคารเปิดเผยต่อสาธารณะนั้นมีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับ

ผลการดำเนินงาน ในมิติสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ		
	การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ขอบเขตที่ 1	10,190.20 ตันคาร์บอนไดออกไซด์ เทียบเท่า
	การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ขอบเขตที่ 2	53,050.70 ตันคาร์บอนไดออกไซด์ เทียบเท่า
	การใช้พลังงานไฟฟ้า	106,123.33 เมกะวัตต์-ชั่วโมง
	การใช้น้ำ	0.475 ล้านลูกบาศก์เมตร



### 3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม โดยได้ดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณค่าร่วมกับชุมชนและสังคม เสริมสร้างรากฐานสำคัญของการพัฒนาประเทศ ส่งเสริมความเท่าเทียมทางโอกาส และสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้แก่กลุ่มคนทุกกลุ่มในสังคมไทย ผ่านการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง การให้ความรู้ทางการเงินและการเสริมภูมิคุ้มกันทางการเงิน การมีคุณสมบัติขอต่อลูกค้า การดูแลเอาใจใส่และพัฒนาศักยภาพพนักงาน การสร้างคุณค่าและมีความรับผิดชอบต่อสังคม และการเคารพสิทธิมนุษยชน เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกที่เป็นรูปธรรมและสร้างโอกาสทางธุรกิจที่ยั่งยืน ธนาคารมีการดำเนินงานที่สำคัญในมิติสังคม ดังนี้

#### 1) การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงให้แก่กลุ่มคนทุกกลุ่มในสังคม โดยขยายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้มีความครอบคลุม และนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมายกระดับการให้บริการ ทำให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทุกกลุ่ม รวมถึงกลุ่มเปราะบาง เช่น เด็กและเยาวชน ผู้พิการ ผู้มีรายได้น้อย ผู้ที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ห่างไกล ผู้เกษียณอายุ เป็นต้น

ธนาคารออกผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ดังนี้

1. บริการโอบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพและบริการตัวแทนธนาคารเพื่อรองรับการเข้าถึงบริการของลูกค้าทุกกลุ่มและผู้สูงอายุในพื้นที่ห่างไกลจากสาขาธนาคารหรือไม่สะดวกในการไปใช้บริการที่สาขา
2. เครื่องเอทีเอ็มที่รองรับโหมดการทำรายการสำหรับผู้พิการทางสายตารวมทั้งสิ้น 6,138 เครื่อง (ร้อยละ 93 ของจำนวนเครื่องทั้งหมด) ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกแก่ผู้มีความบกพร่องทางการมองเห็นให้สามารถทำธุรกรรมได้โดยสะดวกและปลอดภัย
3. บัญชีเงินฝากสินทรัพย์ทวี - บัวหลวงคิดส์ ที่ต้องฝากเงินเป็นประจำจำนวนเงินเท่ากันทุกเดือนเป็นระยะเวลา 2 ปี เพื่อปลูกฝังให้เด็กและเยาวชนที่มีอายุต่ำกว่า 14 ปี ให้มีวินัยการออม โดยได้รับดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน และไม่ต้องเสีย

ภาษีเงินได้จากดอกเบี้ยธนาคาร 4. บัญชีเงินฝากพื้นฐานสำหรับผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและผู้ที่มีอายุ 65 ปีขึ้นไป ไม่มีค่าใช้จ่ายในการเปิดบัญชี ไม่กำหนดยอดเงินฝากขั้นต่ำในการเปิดบัญชี ไม่กำหนดยอดเงินคงเหลือขั้นต่ำ และยกเว้นค่าธรรมเนียมการรักษาบัญชี

5. สินเชื่อข้าราชการบำนาญที่มีอัตราดอกเบี้ยพิเศษ ไม่ต้องมีผู้ค้ำประกัน และไม่คิดค่าธรรมเนียมการจัดการสินเชื่อ เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อแก่กลุ่มข้าราชการบำนาญและลูกจ้างผู้รับบำนาญรายเดือน ซึ่งมีรายรับไม่มากและไม่แน่นอนเหมือนช่วงก่อนเกษียณ
6. สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อสนับสนุนเงินลงทุนหรือเสริมสภาพคล่องให้สามารถแข่งขันและเติบโตได้อย่างเข้มแข็ง และ
7. สินเชื่อธุรกิจเกษตรที่สร้างโอกาสให้เกษตรกรหรือผู้ประกอบการธุรกิจเกษตรขนาดกลางและขนาดย่อมสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น

#### 2) การให้ความรู้ทางการเงินและการเสริมภูมิคุ้มกันทางการเงิน

ธนาคารมุ่งมั่นในการช่วยให้ลูกค้าและคนในสังคมมีความรู้ทางการเงิน ตระหนักและเข้าใจถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน การจัดการหนี้ รัวออมเงิน ภัยทางการเงินในรูปแบบต่างๆ การป้องกันการถูกหลอกลวงทางการเงิน การลงทุนและความเสี่ยง และประโยชน์ของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ และสร้างวินัยทางการเงินที่ดี และสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับภัยทางการเงินในรูปแบบต่างๆ โดยมีการดำเนินการที่สำคัญ เช่น การให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าและประชาชนทุกกลุ่ม ผ่านช่องทางออนไลน์ที่หลากหลาย เช่น เว็บไซต์ธนาคาร โอบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ LINE Official, YouTube และเพจของธนาคารบน Facebook และโครงการให้ความรู้ทางการเงินและการป้องกันภัยออนไลน์ให้แก่กลุ่มผู้พิการทางสายตาตั้งแต่ปี 2562 ซึ่งธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินการเหล่านี้จะช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงินของครัวเรือน ตลอดจนลดปัญหาหนี้สินล้นพ้นตัวและการถูกหลอกลวงทางการเงิน ซึ่งกำลังเป็นปัญหาสำคัญของประเทศในขณะนี้

### 3) การมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการให้บริการที่ดีที่สุดกับลูกค้าและยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารจะมีการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ถูกต้อง ชัดเจน เหมาะสม และตรงกับความต้องการ โดยไม่มีการบิดเบือน เอาเปรียบ หรือบังคับลูกค้า และมีการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องเป็นระยะ ตลอดจนแนวปฏิบัติเฉพาะต่อลูกค้ากลุ่มเปราะบาง เช่น ผู้สูงอายุ ผู้ที่มีความรู้ทางการเงินอย่างจำกัด และผู้ที่มีความบกพร่องทางการได้ยินหรือการมองเห็น ที่มีการให้บริการเป็นพิเศษแตกต่างจากกลุ่มลูกค้าทั่วไป เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเข้าใจที่คลาดเคลื่อนหรือได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ไม่ตรงกับความต้องการ

ธนาคารสนับสนุนมาตรการแก้ปัญหาหนี้สินครัวเรือนอย่างยั่งยืนตามแนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่การให้สินเชื่อโดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้คืน การดูแลช่วยเหลือลูกหนี้เดิม โดยเฉพาะผู้ที่เป็นหนี้ที่มีปัญหาหนี้ที่ด้อยคุณภาพ และการส่งเสริมการให้ข้อมูลเพื่อกระตุ้นพฤติกรรมและสนับสนุนให้ลูกหนี้มีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้น เป็นหนี้เท่าที่จำเป็น และชำระคืนไหว

ธนาคารร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการยกระดับมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงินตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อจัดการกับบัญชีม้าที่ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการรับเงินและถ่ายโอนเงินจากการหลอกลวงของมิจฉาชีพ รวมถึงเป็นการป้องกันความเสี่ยงและแก้ไขปัญหาการถูกหลอกลวงให้โอนเงินออนไลน์ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการปกป้องดูแลและรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าในระดับสูงสุด และปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงเสริมสร้างความเข้าใจแก่พนักงานทุกระดับชั้นให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลส่วนบุคคลรั่วไหล หรือถูกนำไปใช้โดยผิดวัตถุประสงค์ ซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายทางด้านชื่อเสียง ภาพลักษณ์ และความน่าเชื่อถือของธนาคาร



#### 4) การดูแลเอาใจใส่และพัฒนาศักยภาพพนักงาน

ธนาคารเชื่อว่าการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลที่มีประสิทธิภาพเป็นหนึ่งในปัจจัยสนับสนุนสำคัญที่ผลักดันความสำเร็จของธนาคารให้ยั่งยืน ธนาคารจึงใส่ใจดูแลคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน กำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม ดูแลด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน ส่งเสริมความหลากหลายและการมีส่วนร่วมของพนักงาน ไม่สนับสนุนการเลือกปฏิบัติและการคุกคามในทุกรูปแบบ และส่งเสริมการพัฒนาความรู้ทักษะและศักยภาพผ่านการจัดโครงการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะเพื่อให้พนักงานมีความสุขในการทำงาน มีความมั่นคงในชีวิต มีสุขภาพกายและใจที่แข็งแรง และสามารถสร้างคุณค่าให้กับธนาคารได้อย่างยาวนาน ในปี 2568 ธนาคารมีจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยต่อคนของพนักงานเท่ากับ 50.93 ชั่วโมงต่อคน

#### 5) การสร้างคุณค่าและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารแล้ว ธนาคารยังมุ่งมั่นสร้างคุณค่าต่อสังคมผ่านการดำเนินโครงการและกิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมที่หลากหลาย โดยเน้นการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องเพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกอย่างเป็นรูปธรรมในด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม สุขภาพ ศาสนา และศิลปวัฒนธรรมไทย โดยโครงการที่สำคัญ ได้แก่ โครงการหน่วยแพทย์และทันตกรรมเคลื่อนที่ โครงการ Bualuang Save the Earth โครงการคอนเน็กซ์อีดี การสนับสนุนกลุ่มผู้พิการ โครงการรางวัลชมเชย ศูนย์สังคีตศิลป์ ธนาคารกรุงเทพ และพิธีฉลองเปรี๊ญธรรม 9 ประโยค นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้พนักงานร่วมเป็นจิตอาสาในโครงการหรือกิจกรรมตามความสนใจ เพื่อเปิดมุมมองใหม่และสร้างแรงบันดาลใจในการทำงานและชีวิตส่วนตัว ในปี 2568 จำนวนชั่วโมงจิตอาสาของพนักงานเท่ากับ 98,483 ชั่วโมง คิดเป็น 5.26 ชั่วโมงต่อคน

#### 6) การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารตระหนักว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อทางตรงหรือทางอ้อมต่อด้านสิทธิมนุษยชน ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการด้านสิทธิมนุษยชน โดยยึดถือและปฏิบัติตามหลักการด้านสิทธิมนุษยชนที่สอดคล้องกับกฎหมายในประเทศและมาตรฐานสากลที่สำคัญ เช่น ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights: UDHR) อนุสัญญาหลักด้านสิทธิแรงงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (The International Labour Organization (ILO) Conventions) หลักการสิทธิเด็กและหลักปฏิบัติทางธุรกิจ (Children’s Rights and Business Principles: CRBP) และหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ (UN Guiding Principles on Business and Human Rights: UNGPs) ธนาคารได้กำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชน เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการเคารพสิทธิของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร พร้อมประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD) ซึ่งครอบคลุมห่วงโซ่อุปทานของธนาคาร บริษัทที่ธนาคารเข้าไปลงทุน และกลุ่มเปราะบาง เช่น แรงงานเด็ก แรงงานหญิง แรงงานต่างด้าว หญิงตั้งครรภ์ ผู้สูงอายุ และผู้พิการ และกำหนดมาตรการลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยในปี 2568 ธนาคารได้มีการทบทวนการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้านครอบคลุมกิจกรรมและการดำเนินงานของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 100 นอกจากนี้ธนาคารยังยึดมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม การไม่เลือกปฏิบัติและไม่ยอมรับการคุกคามทุกรูปแบบ การให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม การไม่สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจหรือโครงการที่ใช้แรงงานเด็ก แรงงานบังคับ หรือแรงงานผิดกฎหมาย อีกทั้งสนับสนุนให้ลูกค้าและผู้ค้าของธนาคารเคารพสิทธิแรงงานและปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารเผยแพร่ในรายงานความยั่งยืนปี 2568



## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 4.1 ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

#### ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

	หน่วย : ล้านบาท		
	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ <sup>/1</sup>	46,007	45,211	1.8%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	24.10	23.69	1.8%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.75%	3.06%	(0.31)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	15.2%	15.8%	(0.6)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	48.4%	48.0%	0.4%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>/1</sup>	1.00%	1.00%	-
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>/1</sup>	8.07%	8.27%	(0.20)%

<sup>/1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

	หน่วย : ล้านบาท		
	ธันวาคม 2568	ธันวาคม 2567	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ	2,608,286	2,693,301	(3.2)%
เงินรับฝาก	3,196,284	3,169,654	0.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	81.6%	85.0%	(3.4)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>/1</sup>	94,664	85,833	10.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่า			
ด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	3.0%	2.7%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>/1</sup>	324.1%	334.3%	(10.2)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	21.78%	20.35%	1.43%

<sup>/1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 จำนวน 46,007 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากปีก่อน ภายใต้ความไม่แน่นอนหลายด้าน ธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยการกระจายแหล่งที่มาของรายได้ โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงและมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.75 ซึ่งเป็นไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยและการชะลอตัวของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากบริการธุรกรรมผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินงาน เพื่อสร้างความพร้อมในการขับเคลื่อนองค์กรสู่อนาคต พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนที่ร้อยละ 48.4 สะท้อนถึงความสามารถในการรักษาประสิทธิภาพการดำเนินงานท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ท้าทาย ในปี 2568 ธนาคารมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 36,147 ล้านบาท

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,608,286 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากสิ้นปีก่อน โดยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังคงเติบโต สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.0 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 324.1 เป็นผลจากการที่ธนาคารยึดหลักการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 จำนวน 3,196,284 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 81.6 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 21.78 ร้อยละ 17.22 และร้อยละ 17.21 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



## รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

	หน่วย : ล้านบาท		
	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	123,630	133,900	(7.7)%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	54,868	41,911	30.9%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	86,363	84,405	2.3%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,147	34,838	3.8%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,988	56,568	(1.0)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	9,622	10,946	(12.1)%
กำไรสุทธิ	46,366	45,622	1.6%
กำไรสุทธิ <sup>1/</sup>	46,007	45,211	1.8%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม <sup>1/</sup>	35,264	39,425	(10.6)%

<sup>1/</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 46,007 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นผลจากการกระจายแหล่งที่มาของรายได้ที่หลากหลาย โดยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากบริการธุรกรรมผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยและเงินให้สินเชื่อที่ชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินงาน เพื่อสร้างความพร้อมในการขับเคลื่อนองค์กรสู่อนาคต พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนที่ร้อยละ 48.4 สะท้อนถึงความสามารถในการรักษาประสิทธิภาพการดำเนินงานท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ท้าทาย ในปี 2568 ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 36,147 ล้านบาท เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า โดยยังคงพิจารณาภายใต้หลักความระมัดระวังและรอบคอบ

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2568 จำนวน 123,630 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยและการชะลอตัวของเงินให้สินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 2.75 จากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงสุทธิกับการทยอยลดลงของต้นทุนทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท		
	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>			
เงินให้สินเชื่อ	146,032	159,115	(8.2)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,546	20,921	(16.1)%
เงินลงทุน	27,504	27,993	(1.7)%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>191,082</b>	<b>208,029</b>	<b>(8.1)%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินรับฝาก	35,970	41,657	(13.7)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,471	8,806	(15.2)%
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,656	12,383	2.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,355	11,283	0.6%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>67,452</b>	<b>74,129</b>	<b>(9.0)%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>123,630</b>	<b>133,900</b>	<b>(7.7)%</b>
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.26%	4.75%	(0.49)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.80%	2.00%	(0.20)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.75%	3.06%	(0.31)%



อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ธ.ค. 68	ก.ย. 68	มิ.ย. 68	มี.ค. 68	ธ.ค. 67	ก.ย. 67	มิ.ย. 67	มี.ค. 67	ธ.ค. 66
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>									
MOR	6.600	6.750	7.000	7.100	7.350	7.550	7.550	7.550	7.550
MRR	6.600	6.650	6.900	6.950	7.000	7.050	7.050	7.300	7.300
MLR	6.450	6.500	6.750	6.825	6.900	7.100	7.100	7.100	7.100
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>									
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.450	0.450	0.450	0.450
ฝากประจำ 3 เดือน	0.700	0.800	0.850	1.000	1.000	1.200	1.200	1.200	1.200
ฝากประจำ 6 เดือน	0.750	0.850	0.900	1.100	1.100	1.250	1.250	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.850	1.100	1.250	1.450	1.450	1.600	1.600	1.600	1.600
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธพท. (%)</b>	<b>1.250</b>	<b>1.500</b>	<b>1.750</b>	<b>2.000</b>	<b>2.250</b>	<b>2.500</b>	<b>2.500</b>	<b>2.500</b>	<b>2.500</b>

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2568 จำนวน 54,868 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาดขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากบริการธุรกรรมผ่านธนาคาร และบริการกองทุนรวม

	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	42,945	43,916	(2.2)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	15,753	16,192	(2.7)%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>27,192</b>	<b>27,724</b>	<b>(1.9)%</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,647	8,965	41.1%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	10,737	891	1,105.1%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	174	205	(15.1)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	639	883	(27.6)%
รายได้จากเงินปันผล	2,344	2,345	(0.0)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,135	898	26.4%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>27,676</b>	<b>14,187</b>	<b>95.1%</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>54,868</b>	<b>41,911</b>	<b>30.9%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	15.2%	15.8%	(0.6)%

หน่วย : ล้านบาท



## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

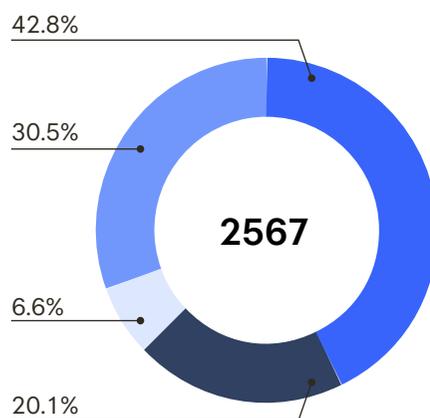
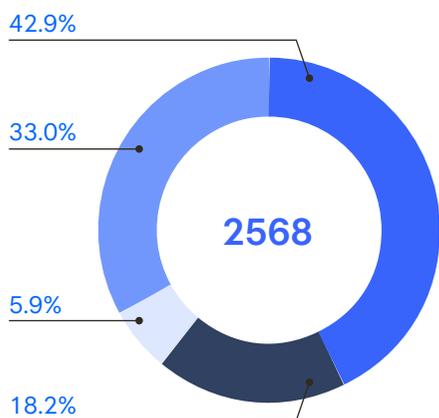
ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2568 จำนวน 86,363 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นผลจากการที่ธนาคารยังคงมุ่งมั่นเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินงาน เพื่อสร้างความพร้อมในการขับเคลื่อนองค์กรสู่อนาคต พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ส่งผลให้อัตราร้อยค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนที่ร้อยละ 48.4 สะท้อนถึงความสามารถในการรักษาประสิทธิภาพการดำเนินงานท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ท้าทาย

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	36,760	35,896	2.4%
ค่าตอบแทนกรรมการ	294	266	10.5%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	15,747	16,970	(7.2)%
ค่าภาษีอากร	5,065	5,561	(8.9)%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	28,497	25,712	10.8%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>86,363</b>	<b>84,405</b>	<b>2.3%</b>
อัตราร้อยค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	48.4%	48.0%	0.4%

## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 36,147 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังและรอบคอบอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความท้าทายจากความไม่แน่นอนด้านภูมิรัฐศาสตร์ ความชัดเจนเกี่ยวกับนโยบายภาษีของสหรัฐอเมริกา รวมถึงผลกระทบจากการปรับตัวตามแนวนโยบายการค้าของประเทศเศรษฐกิจหลัก นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังอยู่ภายใต้แรงกดดันจากการชะลอตัวของภาคการส่งออก ข้อจำกัดเชิงโครงสร้างภายในประเทศ การบริโภคภายในประเทศอ่อนแรงจากภาระหนี้ครัวเรือนในระดับสูง และการใช้จ่ายภาครัฐอาจดำเนินได้อย่างจำกัดภายใต้กรอบงบประมาณและระดับหนี้สาธารณะ



- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (รวมค่าตอบแทนกรรมการ)
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์
- ค่าภาษีอากร
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ



## รายการที่สำคัญในงบฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,606,342 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2567 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2568	ธันวาคม 2567	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	771,194	752,269	2.5%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	104,951	105,577	(0.6)%
เงินลงทุนสุทธิ	1,108,129	989,975	11.9%
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,021	1,011	1.0%
เงินให้สินเชื่อ	2,608,286	2,693,301	(3.2)%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,565	5,921	(6.0)%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,606,342</b>	<b>4,551,379</b>	<b>1.2%</b>

### เงินให้สินเชื่อ

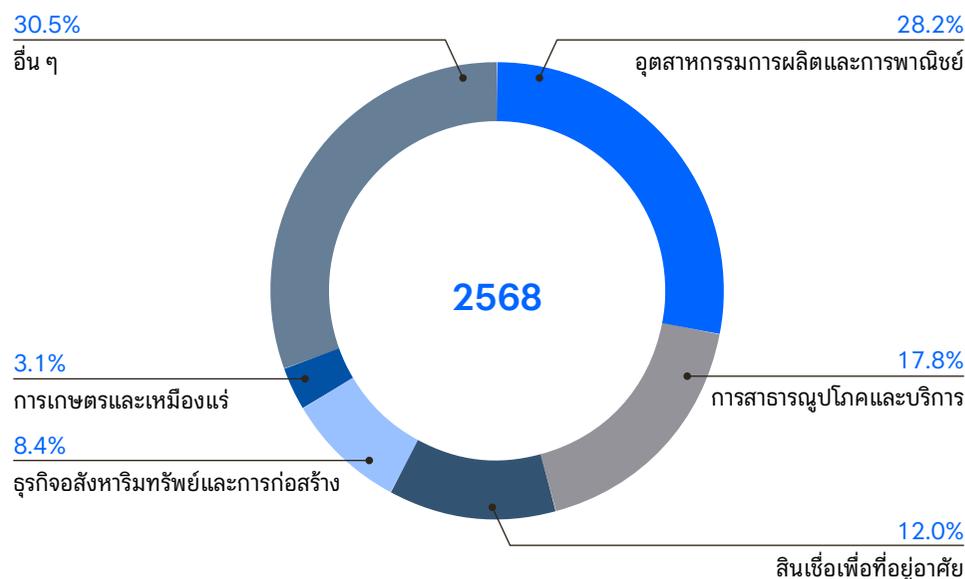
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,608,286 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2567 โดยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังคงมีการเติบโต

### เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 28.2 ภาคการสาธารณสุขและบริการที่ร้อยละ 17.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.0 และภาคธุรกิจจอสั่งหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.4

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2568	ธันวาคม 2567	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	735,320	730,261	0.7%
การสาธารณสุขและบริการ	463,682	500,761	(7.4)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	314,038	331,795	(5.4)%
ธุรกิจจอสั่งหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	218,361	209,384	4.3%
การเกษตรและเหมืองแร่	80,801	88,813	(9.0)%
อื่น ๆ	796,084	832,287	(4.3)%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,608,286</b>	<b>2,693,301</b>	<b>(3.2)%</b>





## เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 94,664 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.0 ซึ่งอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ โดยธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 306,770 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 324.1

	หน่วย : ล้านบาท		
	ธันวาคม 2568	ธันวาคม 2567	เปลี่ยนแปลง (%)
<b>งบการเงินรวม</b>			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>/1</sup>	94,664	85,833	10.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	3.0%	2.7%	0.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>/1</sup>	0.6%	0.6%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>/1</sup>	324.1%	334.3%	(10.2)%
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>/1</sup>	82,257	73,118	12.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	2.9%	2.6%	0.3%

<sup>/1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>/1</sup>	
	ธันวาคม 2568	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2568	ธันวาคม 2567
จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,285,563	3,360,376	227,017	216,984
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	94,664	85,833	79,753	69,982
<b>รวม</b>	<b>3,380,227</b>	<b>3,446,209</b>	<b>306,770</b>	<b>286,966</b>

<sup>/1</sup> รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



## เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 1,213,080 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2567 โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย จำนวน 701,873 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.9 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 308,543 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 86,784 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม 2568	ธันวาคม 2567	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,954	15,673	(11.0)%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	90,997	89,904	1.2%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	96,137	109,831	(12.5)%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	934,913	777,626	20.2%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	77,079	102,518	(24.8)%
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>1,213,080</b>	<b>1,095,552</b>	<b>10.7%</b>

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 4,030,659 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2567 ส่วนใหญ่จากเงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2568	ธันวาคม 2567	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	3,196,284	3,169,654	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	314,644	346,936	(9.3)%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,347	17,763	(8.0)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	244,009	213,785	14.1%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>4,030,659</b>	<b>3,994,506</b>	<b>0.9%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b> <sup>/1</sup>	<b>573,923</b>	<b>555,039</b>	<b>3.4%</b>

<sup>/1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร



## เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,196,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นเดือนธันวาคม 2567 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 81.6

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	ธันวาคม 2568		ธันวาคม 2567		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	285,119	8.9%	268,865	8.5%	6.0%
ออมทรัพย์	1,691,238	52.9%	1,662,444	52.4%	1.7%
ประจำ	1,219,927	38.2%	1,238,345	39.1%	(1.5)%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>3,196,284</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,169,654</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.8%</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		81.6%		85.0%	(3.4)%

## ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 244,009 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2567 สาเหตุหลักจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในเดือนมีนาคม 2568 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ในเดือนพฤศจิกายน 2568 จำนวน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ สหัตถ์ด้วยการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนกันยายน 2568

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2568		ธันวาคม 2567		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	141,366	57.9%	112,733	52.7%	25.4%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	102,231	41.8%	100,301	46.8%	1.9%
อื่น ๆ	674	0.3%	1,074	0.5%	(37.2)%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด</b>	<b>244,271</b>	<b>100.0%</b>	<b>214,108</b>	<b>100.0%</b>	<b>14.1%</b>
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	262		323		(18.9)%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>244,009</b>		<b>213,785</b>		<b>14.1%</b>



## ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 573,923 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,884 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี 2567 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร สำหรับปี 2568 สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2568 และเงินปันผลระหว่างกาลจากการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2568 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,196,284 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.4 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร จำนวน 573,923 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน จำนวน 314,644 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.8 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 260,356 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,608,286 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.6 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจำนวน 1,214,101 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 771,194 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.7

## เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.21 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.22 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 21.78 ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



**งบการเงินรวม**

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2568		ธันวาคม 2567		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	516,036	17.21%	492,953	16.18%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	516,255	17.22%	516,755	16.96%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	136,785	4.56%	103,305	3.39%	
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>653,040</b>	<b>21.78%</b>	<b>620,060</b>	<b>20.35%</b>	<b>&gt; 12.00%</b>

**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2568		ธันวาคม 2567		เกณฑ์ ธปท.
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	509,599	18.77%	487,366	17.82%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	509,599	18.77%	510,958	18.68%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	133,893	4.93%	100,549	3.68%	
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>643,492</b>	<b>23.70%</b>	<b>611,507</b>	<b>22.36%</b>	<b>&gt; 12.00%</b>

**การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง**

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 41.8 และร้อยละ 60.3 ตามลำดับ

	ธันวาคม 2568	ธันวาคม 2567
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	41.8	39.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	60.3	56.6



## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2568	ธันวาคม 2567	สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2568	ธันวาคม 2567
<b>Moody's Investors Service</b>			<b>Fitch Ratings</b>		
ระยะยาว	Baa1	Baa1	<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>		
ระยะสั้น	P-2	P-2	ระยะยาว	BBB	BBB
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba 1	Ba 1	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb
แนวโน้ม	เชิงลบ <sup>/1</sup>	มีเสถียรภาพ	แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>S&amp;P Global Ratings</b>			<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>		
ระยะยาว	BBB+	BBB+	ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	A-2	A-2	ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB			
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb-	bbb-			
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ			

<sup>/1</sup> การปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือตามการเปลี่ยนแปลงแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยเป็นเชิงลบ จากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจและการคลังของประเทศไทยที่อาจอ่อนแอลง



## 4.2 ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในอนาคตอยู่ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความไม่แน่นอนสูงที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีสาเหตุมาจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีใหม่ ๆ สภาพภูมิอากาศ สิ่งแวดล้อมและสังคม รวมถึงนโยบายและกฎเกณฑ์ของทางการ ทำให้การดำเนินธุรกิจเผชิญกับความท้าทายมากยิ่งขึ้น ทั้งในด้านการบริหารความเสี่ยงและการหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ สำหรับปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในระยะข้างหน้า มีดังต่อไปนี้

1. **ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก** ในระยะข้างหน้า เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มเผชิญกับความเสียหายหลายด้านที่อาจทำให้เศรษฐกิจผันผวนสูง ได้แก่

- **ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Tension)** ความขัดแย้งระหว่างมหาอำนาจทางเศรษฐกิจและการเมืองมีแนวโน้มรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะการตอบโต้ทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกา และจีน รวมถึงการจัดตั้งพันธมิตรทางเศรษฐกิจใหม่อย่างกลุ่ม BRICS Plus (ประกอบด้วยสมาชิกเดิม 5 ประเทศ ได้แก่ บราซิล รัสเซีย อินเดีย จีน และแอฟริกาใต้ และประเทศพันธมิตรอีก 6 ประเทศ ได้แก่ อียิปต์ เอธิโอเปีย อิหร่าน ซาอุดีอาระเบีย สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ และอินโดนีเซีย) นอกจากนี้ การปฏิบัติการทางทหารต่อเวเนซุเอล่าของสหรัฐอเมริกาเพื่อควบคุมทรัพยากรพลังงานสำคัญ ได้ขยายขอบเขตของความขัดแย้งและสันคลอนระเบียบโลกอย่างรุนแรง ส่งผลให้การเมืองและเศรษฐกิจโลกเผชิญความไม่แน่นอนสูงขึ้น ความตึงเครียดและความไม่แน่นอนเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อการค้าโลก การลงทุนข้ามพรมแดน และเสถียรภาพของตลาดการเงิน รวมถึงราคาพลังงานและวัตถุดิบสำคัญ ซึ่งอาจทำให้ต้นทุนการดำเนินธุรกิจสูงขึ้น

- **การปรับโครงสร้างห่วงโซ่อุปทานระดับโลก (Global Supply Chain Reconfiguration)** การใช้นโยบายปกป้องทางการค้า เช่น ภาษีนำเข้าตอบโต้ (Reciprocal Tariffs) ของสหรัฐอเมริกา จะเร่งให้เกิดการปรับโครงสร้างห่วงโซ่อุปทานระดับโลก การย้ายฐานการผลิตออกจากจีนไปยังประเทศที่มีความเสี่ยงต่ำกว่า เช่น เวียดนาม อินเดีย และเม็กซิโก รวมถึงการลงทุนในเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นของห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain Resilience) ให้สามารถปรับตัวฟื้นตัว และดำเนินการต่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ เมื่อเผชิญกับความเสียหายหรือความไม่แน่นอนต่าง ๆ ซึ่งจะทำให้รูปแบบการผลิตเปลี่ยนจากการพึ่งพาแหล่งเดียวไปสู่การกระจายความเสี่ยงในหลายภูมิภาค ซึ่งอาจเพิ่มต้นทุนในระยะสั้น แต่ช่วยลดความเสี่ยงในระยะยาว
- **ความเสี่ยงใหม่จากภูมิรัฐศาสตร์เทคโนโลยี (Tech Geopolitics)** การแข่งขันด้านเทคโนโลยีระหว่างมหาอำนาจอาจกระทบต่อการเข้าถึงเทคโนโลยีสำคัญ เช่น AI, Semiconductor และ Cloud เป็นต้น ทำให้ต้นทุนการดำเนินงานของภาคธุรกิจทั่วโลกเพิ่มขึ้น ขณะที่การกำหนดมาตรฐานข้อมูลและความปลอดภัยไซเบอร์ระดับโลกอาจสร้างภาระการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ซับซ้อนมากขึ้น
- **การชะลอตัวที่ยืดเยื้อของเศรษฐกิจจีน** เศรษฐกิจจีนกำลังเผชิญภาวะชะลอตัวต่อเนื่องจากหลายปัจจัยเชิงโครงสร้าง ทั้งปัญหานี้และการล้มละลายในภาคอสังหาริมทรัพย์ การถูกกีดกันทางการค้าและเทคโนโลยีจากสหรัฐอเมริกา รวมถึงความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุนที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ความท้าทายเหล่านี้ทำให้การฟื้นตัวของจีนไม่ราบรื่น แม้รัฐบาลจะเร่งออกมาตรการกระตุ้น เช่น การลดดอกเบี้ย การลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน และการสนับสนุนภาคเทคโนโลยี เพื่อรักษาเป้าหมายการเติบโต GDP ที่ร้อยละ 5 แต่แรงกดดันจากโครงสร้างประชากรสูงอายุและความเสี่ยงด้านการเงินยังคงเป็นอุปสรรคสำคัญ หากการฟื้นตัวล่าช้าอาจส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทานโลก ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และความเชื่อมั่นในตลาดเกิดใหม่ทั่วเอเชีย

- **ความเสี่ยงจากหนี้โลกที่อยู่ในระดับสูง** เศรษฐกิจโลกยังเผชิญความเปราะบางจากหนี้ที่อยู่ในระดับสูง เนื่องจากการเติบโตในช่วงที่ผ่านมาอาศัยการก่อหนี้มากกว่าการเพิ่มผลผลิต (Debt-Driven Growth) ซึ่งเพิ่มความเสี่ยงต่อเสถียรภาพในระยะยาว IMF คาดว่าหนี้สาธารณะทั่วโลกจะพุ่งถึงร้อยละ 100 ของ GDP ในปี 2573 จากร้อยละ 95 ในปี 2568 โดยมีสาเหตุจากภาระการคลังที่เพิ่มขึ้น ทั้งค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพและสวัสดิการผู้สูงอายุ การลงทุนเพื่อรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และงบประมาณด้านความมั่นคงจากความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ ความเปราะบางนี้อาจจำกัดความสามารถของรัฐบาลในการกระตุ้นเศรษฐกิจเมื่อเกิดวิกฤต

- **อัตราดอกเบี้ยของประเทศเศรษฐกิจหลักใกล้สิ้นสุดช่วงขาลง** หลังจากปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องในปี 2568 ธนาคารกลางหลายแห่งมีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยในระดับที่เป็นกลางเพื่อรักษาสมดุลระหว่างการกระตุ้นเศรษฐกิจและควบคุมเงินเฟ้อ แม้ระดับดอกเบี้ยที่ต่ำช่วยหนุนการลงทุนและการบริโภค แต่ความเสี่ยงเงินเฟ้อกลับมาเพิ่มขึ้น รวมถึงความเป็นไปได้ของฟองสบู่ในสินทรัพย์บางประเภทยังต้องติดตามอย่างใกล้ชิด รวมถึงนโยบายเศรษฐกิจและการค้าของสหรัฐอเมริกา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางเงินเฟ้อในระยะต่อไป

2. **ปัจจัยเศรษฐกิจภายในประเทศ** เศรษฐกิจไทยกำลังเผชิญกับความท้าทายที่สำคัญหลายประการที่จะส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ได้แก่

- **ปัญหาโครงสร้างเศรษฐกิจและขีดความสามารถในการแข่งขัน** โครงสร้างการผลิตสินค้าของไทยปรับตัวไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของตลาดโลก ประกอบกับการขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม และการลงทุนด้านวิจัยและพัฒนาที่ไม่เพียงพอ ทำให้ความสามารถในการแข่งขันของประเทศมีแนวโน้มลดลง



- **หนี้ครัวเรือนและธุรกิจเอกชนที่อยู่ในระดับสูง** ระดับหนี้ครัวเรือนและภาคเอกชนที่สูงยังเป็นความเสี่ยงสำคัญต่อเศรษฐกิจไทย เพราะจำกัดกำลังซื้อของประชาชนและลดศักยภาพการลงทุนของธุรกิจ ซึ่งอาจฉุดรั้งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและเพิ่มความเปราะบางต่อเสถียรภาพการเงิน ซึ่งภาครัฐได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และส่งเสริมสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ซึ่งต้องดำเนินการไปพร้อมกับการให้ความรู้และการสร้างวินัยทางการเงินของประชาชน
  - **การเข้าถึงแหล่งเงินทุนของธุรกิจ SME** เนื่องจากข้อจำกัดในเรื่องเงินทุนและทักษะการบริหารจัดการธุรกิจ ทำให้ SME ส่วนใหญ่มักจะมีปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขัน ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยพยายามเพิ่มการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SME โดยใช้โครงการค้ำประกันสินเชื่อแก้ปัญหาในระยะสั้น สำหรับในระยะยาวจะผลักดันให้มีการจัดตั้งสถาบันค้ำประกันเครดิตแห่งชาติ ซึ่งจะช่วยแก้ปัญหาได้อย่างครอบคลุมมากขึ้นในอนาคต
- 3. ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG)** ธนาคารพาณิชย์มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยต้องผนวก ESG เข้ากับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การลงทุน และการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่น ลดความเสี่ยง และตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว การดำเนินงานด้าน ESG ไม่เพียงเป็นข้อกำหนดเชิงนโยบาย แต่ยังเป็นโอกาสในการสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- **การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending)** ธนาคารต้องดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ โดยป้องกันหนี้เสียและรักษาเสถียรภาพทางการเงิน พร้อมขยายการเข้าถึงบริการของลูกค้าฐานรากผ่านผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมและช่องทางดิจิทัล นอกจากนี้ต้องผนวกปัจจัย ESG เข้ากับการปล่อยสินเชื่อและการลงทุน เพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและลดความเสี่ยงด้านเครดิตในระยะยาว

- **การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง (Financial Inclusion)** ของธนาคารพาณิชย์ไทยครอบคลุมทั้งการให้บริการชำระเงินผ่าน PromptPay เพื่อให้ประชาชนทุกกลุ่มทำธุรกรรมได้สะดวกและมีต้นทุนต่ำ การขยายบริการทางการเงินดิจิทัล เช่น Mobile Banking และ e-KYC/NDID รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับผู้ที่มีรายได้น้อย แรงงานนอกระบบ และผู้มีประวัติการเงินจำกัด ตลอดจนจนการยกระดับความรู้ความเข้าใจทางการเงินของประชาชน (Financial Literacy) ผ่านหลักสูตรออนไลน์ และโครงการให้ความรู้ด้านวินัยทางการเงิน เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนใช้บริการทางการเงินได้อย่างปลอดภัย มีประสิทธิภาพ และยั่งยืน
- **Thailand Taxonomy** ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำมาตรฐานกลางเพื่อกำหนดกิจกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ครอบคลุม 6 ภาคเศรษฐกิจหลัก ได้แก่ พลังงาน ขนส่ง เกษตร อุตสาหกรรมการผลิต ก่อสร้างและอสังหาริมทรัพย์ และการจัดการของเสีย ซึ่งครอบคลุมกิจกรรมปล่อยก๊าซเรือนกระจกกว่าร้อยละ 95 ของประเทศ ซึ่งจะเป็นกรอบให้ธนาคารใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ Green Finance และบริหารความเสี่ยงจาก Climate Change
- **แรงจูงใจและมาตรการของภาครัฐ** โดยแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยมุ่งผลักดันให้สถาบันการเงินผนวกแนวคิด ESG เข้ากับการดำเนินงาน พร้อมมาตรการสร้างแรงจูงใจและการพัฒนาฐานข้อมูลสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยให้อาคารสามารถประเมินสถานะและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสนับสนุนการปรับตัวของทุกภาคส่วนสู่เศรษฐกิจสีเขียวในระยะต่อไป การดำเนินงานตามกรอบ ESG จึงไม่ใช่เพียงการปฏิบัติตามข้อกำหนด แต่เป็นการสร้างโอกาสใหม่ในการแข่งขัน เพิ่มความเชื่อมั่นของนักลงทุน และเสริมความยั่งยืนของระบบการเงินไทยในอนาคต

- 4. เทคโนโลยีดิจิทัล ปัญญาประดิษฐ์ และนวัตกรรมทางการเงิน**
- ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีดิจิทัลและปัญญาประดิษฐ์กำลังพลิกโฉมการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ ลดต้นทุน และสร้างโอกาสในการนำเสนอบริการที่หลากหลายและตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างแม่นยำ นวัตกรรมทางการเงิน เช่น บริการบนแพลตฟอร์มดิจิทัล การวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูง และระบบอัตโนมัติจะเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันและยกระดับประสบการณ์ลูกค้าในอนาคต โดยเทคโนโลยีสำคัญที่จะมีบทบาทมากขึ้นในภาคการเงิน ได้แก่
- **ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI)** กำลังกลายเป็นหัวใจของการปฏิรูปธนาคารในยุคดิจิทัล โดยเฉพาะ Generative AI จะช่วยสร้างเอกสารและสรุปข้อมูลที่ซับซ้อน ลดเวลาทำงานและความผิดพลาด ขณะที่ Agentic AI จะเข้ามาช่วยทำงานเชิงรุกในฐานะ “ตัวแทนอัจฉริยะ” ที่สามารถตัดสินใจและดำเนินการตามเป้าหมายโดยอัตโนมัติ เช่น การบล็อกธุรกรรมต้องสงสัย หรือการให้บริการลูกค้าแบบส่วนบุคคล ซึ่งจะช่วยลดต้นทุน เพิ่มผลผลิตภาพ และสร้างรายได้เปรียบในการแข่งขัน ทำให้อาคารก้าวสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูลและการตัดสินใจอัตโนมัติเต็มรูปแบบ
  - **Cloud Computing** จะช่วยให้อาคารทำงานได้คล่องตัวมากขึ้น ลดการพึ่งพาระบบเดิมที่ซับซ้อน และปรับตัวได้เร็วต่อความต้องการของลูกค้า สามารถพัฒนาบริการใหม่ได้เร็วขึ้น และลดค่าใช้จ่ายในการดูแลระบบเดิมที่มีต้นทุนสูง นอกจากนี้ ยังช่วยให้อาคารจัดเก็บและใช้ข้อมูลได้อย่างปลอดภัยตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บทบาทของคลาวด์จึงเป็นการสร้างโครงสร้างพื้นฐานที่พร้อมรองรับนวัตกรรม เช่น การใช้ AI การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก และการให้บริการลูกค้าแบบทันสมัย ช่วยสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันและสร้างประสบการณ์ที่ดีกว่าให้กับลูกค้าในโลกที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว



- แพลตฟอร์ม Embedded Finance และ Banking-as-a-Service (BaaS) จะเปลี่ยนบทบาทธนาคารพาณิชย์จากผู้ให้บริการแบบดั้งเดิมไปสู่การเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อมต่อกับธุรกิจหลากหลาย โดยสามารถเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ Embedded Finance ธนาคารพาณิชย์สามารถให้บริการทางการเงิน เช่น การชำระเงินหรือสินเชื่อ บนแพลตฟอร์มของพันธมิตร เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ต่อเนื่องและราบรื่นให้แก่ลูกค้า ขณะที่ BaaS เปิดโอกาสให้ธนาคารสร้างรายได้ใหม่จากการให้บริการโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินแก่ธุรกิจหรือแพลตฟอร์มอื่นที่ต้องการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินโดยไม่ต้องลงทุนสร้างระบบเอง แนวโน้มนี้จะช่วยขยายฐานลูกค้า เพิ่มช่องทางการให้บริการ และสร้างโมเดลธุรกิจใหม่ที่เน้นความร่วมมือและระบบนิเวศ ซึ่งเป็นกุญแจสำคัญในการแข่งขันในยุคดิจิทัล
- ระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Zero Trust และ SASE (Secure Access Service Edge) ภัยคุกคามไซเบอร์ที่ซับซ้อนทำให้ธนาคารต้องใช้แนวทาง Zero Trust เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการเข้าถึงข้อมูล โดยตรวจสอบสิทธิ์ก่อนเข้าถึงข้อมูลทุกครั้ง และไม่เชื่อถือใครโดยอัตโนมัติ และโครงสร้าง SASE จะควบคุมการเข้าถึงและป้องกันการโจมตีแบบเรียลไทม์ ทั้งสองแนวทางจะช่วยเพิ่มความปลอดภัยและรองรับการทำงานแบบไฮบริดโดยไม่เพิ่มต้นทุนเครือข่ายมากเกินไป

## 5. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Demographic Change and Aging Society)

ประเทศไทยเป็นประเทศแรก ๆ ในกลุ่มประเทศกำลังพัฒนาที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (สังคมสูงวัย) โดยคาดว่าจำนวนประชากรที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปจะมีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 30 ในปี 2573 จากร้อยละ 20.8 ในปี 2567 ซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเศรษฐกิจ โอกาสในการทำธุรกิจ และโอกาสของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

- ผลกระทบต่อเศรษฐกิจมหภาค ศักยภาพการเติบโตเศรษฐกิจ (Potential GDP) จะลดตัว เนื่องจากแรงงานลดลงและผลิตภาพแรงงานมีแนวโน้มลดลง หากไม่มีการลงทุนเพิ่มผลิตภาพ ขณะที่แรงกดดันด้านการคลัง (Fiscal Pressure) สูงขึ้นจากค่าใช้จ่ายสวัสดิการและสุขภาพที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อาจกระทบอัตราดอกเบี้ยและสภาพคล่องในระบบการเงิน นอกจากนี้ โครงสร้างการบริโภคเปลี่ยนแปลงโดยสัดส่วนการบริโภคต่อ GDP ลดลง ขณะที่การออมเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในกลุ่มก่อนเกษียณและหลังเกษียณ

### - ผลกระทบต่อภาคธุรกิจ

- (1) การลงทุนและการผลิต สังคมผู้สูงอายุจะทำให้การขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาวมีแนวโน้มชะลอตัวลง จำนวนประชากรสูงอายุที่มีสัดส่วนสูงขึ้นส่งผลให้กำลังแรงงานผลิตภาพการผลิตมีแนวโน้มลดลง ซึ่งจะต้องแก้ปัญหาด้วยการเพิ่มผลิตภาพการผลิต ธุรกิจต้องลงทุนใน Automation, AI และ R&D เพื่อชดเชยกำลังแรงงานที่มีแนวโน้มลดลง และสร้างผลิตภัณฑ์และบริการที่มีมูลค่าสูงขึ้น ควบคู่ไปกับการฝึกอบรมเพิ่มทักษะให้กับแรงงาน ธนาคารมีโอกาสให้สินเชื่อเพื่อการลงทุนเทคโนโลยี เพื่อปรับกระบวนการผลิตให้มีผลิตภาพการผลิตสูงขึ้น
- (2) การบริโภคและการออม การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวลง เนื่องจากผู้สูงอายุเป็นกลุ่มที่บริโภคน้อยลงและเก็บออมมากขึ้น รวมถึงต้องระมัดระวังการใช้จ่ายมากขึ้น ขณะเดียวกัน โครงสร้างการบริโภคก็จะปรับตัวตามโครงสร้างประชากรและพฤติกรรมใหม่ โดยสัดส่วนการใช้จ่ายในสินค้าและบริการที่ตอบโจทยผู้สูงอายุมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น เช่น บริการดูแลสุขภาพ ผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพ ความงาม และอุปกรณ์ดูแลความปลอดภัยของผู้สูงอายุ เป็นต้น รวมถึงการใช้จ่ายเพื่อประสบการณ์ เช่น การท่องเที่ยวและกิจกรรมเชิงไลฟ์สไตล์ และการปรับปรุงที่อยู่อาศัยให้เหมาะสมกับผู้สูงอายุ ซึ่งสร้างโอกาสใหม่ให้ธุรกิจ

- (3) พฤติกรรมทางการเงิน สถาบันการเงินมีบทบาทสำคัญในการให้ความรู้และคำปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะในด้านการคุ้มครองและป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน การออม และการลงทุน โดยเริ่มตั้งแต่วัยก่อนเกษียณ ไปจนถึงหลังเกษียณ รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อตอบโจทยคนวัยเกษียณ เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุ แผนประกันสุขภาพสำหรับผู้วัยเกษียณ เป็นต้น

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน



## 4.3 ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน

### งบการเงิน

- ผู้สอบบัญชี  
ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก โซยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2568, 2567 และ 2566
- สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2568, 2567 และ 2566  
ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568, 2567 และ 2566

### ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

#### งบฐานะการเงิน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566	2568	2567	2566
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสด	47,560,267	47,363,509	45,517,980	44,351,088	43,793,190	41,470,071
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	771,193,792	752,269,468	757,119,567	703,301,614	668,046,884	580,067,592
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	104,950,810	105,577,362	88,978,361	112,914,755	110,977,758	96,737,951
สินทรัพย์อนุพันธ์	98,057,664	87,265,735	70,602,763	97,750,003	86,295,945	70,108,976
เงินลงทุนสุทธิ	1,108,129,092	989,975,301	972,286,851	943,336,563	817,668,057	839,496,234
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,021,011	1,010,750	1,403,051	144,814,925	144,815,695	144,815,695
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,320,306,236	2,428,320,868	2,425,661,014	1,965,002,791	2,051,897,843	2,067,703,354
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,564,952	5,920,648	10,929,438	5,251,609	4,980,602	9,976,778
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	71,501,326	60,094,625	61,925,187	61,815,783	50,430,261	51,524,650
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,516,444	27,797,736	33,218,132	1,302,496	1,975,531	1,760,082
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	14,533,627	10,678,956	10,294,925	9,486,782	5,924,324	5,136,759
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	8,544,873	1,238,404	2,620,786	8,491,660	1,179,232	2,588,927
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	32,462,370	33,865,950	33,926,329	22,123,180	24,066,793	19,218,930
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,606,342,464</b>	<b>4,551,379,312</b>	<b>4,514,484,384</b>	<b>4,119,943,249</b>	<b>4,012,052,115</b>	<b>3,930,605,999</b>



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566	2568	2567	2566
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
เงินรับฝาก	3,196,284,451	3,169,653,681	3,184,283,391	2,780,501,185	2,722,472,582	2,699,887,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	314,644,193	346,935,800	334,219,180	297,115,543	320,646,387	309,526,062
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	6,805,301	7,124,815	9,155,613	6,800,603	7,056,318	9,154,297
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,346,583	17,762,512	18,383,683	16,003,625	17,308,307	17,858,498
หนี้สินอนุพันธ์	65,867,750	64,701,726	63,461,975	65,398,986	63,563,290	62,712,103
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	244,008,720	213,785,343	212,504,715	243,334,949	212,710,931	211,509,881
ประมาณการหนี้สิน	37,784,989	36,774,867	34,426,203	39,173,437	32,753,636	31,081,236
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	65,257	3,880	29,637	65,257	-	-
หนี้สินอื่น	148,851,356	137,763,410	127,189,954	114,121,352	100,753,428	84,619,386
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>4,030,658,600</b>	<b>3,994,506,034</b>	<b>3,983,654,351</b>	<b>3,562,514,937</b>	<b>3,477,264,879</b>	<b>3,426,348,991</b>



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566	2568	2567	2566
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	27,540,639	38,112,032	44,270,288	39,153,051	45,894,210	45,594,835
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30,000,000	29,000,000	28,000,000	30,000,000	29,000,000	28,000,000
อื่น ๆ	136,500,000	131,500,000	126,500,000	136,500,000	131,500,000	126,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	304,447,316	280,992,634	254,769,825	276,340,600	252,958,365	228,727,512
รวมส่วนของธนาคาร	573,922,616	555,039,327	528,974,774	557,428,312	534,787,236	504,257,008
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,761,248	1,833,951	1,855,259	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	575,683,864	556,873,278	530,830,033	557,428,312	534,787,236	504,257,008
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>4,606,342,464</b>	<b>4,551,379,312</b>	<b>4,514,484,384</b>	<b>4,119,943,249</b>	<b>4,012,052,115</b>	<b>3,930,605,999</b>



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566	2568	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย	191,081,838	208,028,891	194,364,804	152,718,763	164,274,045	152,284,404
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	67,452,117	74,129,310	63,504,492	51,131,973	55,764,286	46,956,176
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	123,629,721	133,899,581	130,860,312	101,586,790	108,509,759	105,328,228
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	42,944,449	43,915,591	42,899,184	34,621,924	34,323,826	32,726,876
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	15,752,551	16,191,917	15,665,103	14,161,394	14,324,076	13,777,532
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,191,898	27,723,674	27,234,081	20,460,530	19,999,750	18,949,344
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,646,640	8,965,567	5,544,043	12,174,885	7,727,999	4,446,068
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	10,737,332	890,879	(482,228)	9,761,301	1,011,580	(309,670)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	174,399	204,586	187,382	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	639,092	882,861	863,646	578,015	566,513	282,006
รายได้จากเงินปันผล	2,344,225	2,345,083	2,330,329	6,250,788	6,668,353	5,876,483
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,134,927	898,556	949,920	605,672	442,077	415,568
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>178,498,234</b>	<b>175,810,787</b>	<b>167,487,485</b>	<b>151,417,981</b>	<b>144,926,031</b>	<b>134,988,027</b>



**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566	2568	2567	2566
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	36,759,403	35,895,783	35,921,047	27,046,179	25,787,581	25,277,886
ค่าตอบแทนกรรมการ	294,041	266,281	245,873	183,135	152,900	141,205
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	15,747,230	16,970,140	15,738,129	12,178,860	13,014,326	11,758,687
ค่าภาษีอากร	5,065,175	5,560,628	4,833,703	4,992,019	5,487,867	4,759,072
อื่น ๆ	28,496,814	25,712,523	25,036,254	23,449,086	17,891,127	20,603,132
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	86,362,663	84,405,355	81,775,006	67,849,279	62,333,801	62,539,982
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,147,571	34,838,088	33,666,570	30,577,966	30,924,524	26,995,355
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,988,000	56,567,344	52,045,909	52,990,736	51,667,706	45,452,690
ภาษีเงินได้	9,622,226	10,945,678	9,993,277	8,021,945	8,631,123	7,920,380
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>46,365,774</b>	<b>45,621,666</b>	<b>42,052,632</b>	<b>44,968,791</b>	<b>43,036,583</b>	<b>37,532,310</b>



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566	2568	2567	2566
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,811,191	9,471,780	(1,991,160)	8,207,862	9,345,410	(2,784,738)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,674,400	2,234,363	(118,000)	2,674,400	2,234,363	(118,000)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(8,141,101)	(7,987,925)	(1,262,023)	(2,246,494)	(1,393,393)	(366,932)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	(2,600)	1,459	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(2,527,436)	(2,362,686)	(853,290)	(2,178,054)	(2,319,378)	(679,520)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	13,847,806	(176,999)	168,771	13,483,004	(176,999)	(127,900)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(29,635,416)	(8,929,596)	(5,157,446)	(29,176,773)	(8,732,733)	(5,114,928)
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	434,582	(30,536)	(719,230)	434,582	(30,536)	(719,230)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(337,023)	267,993	331,956	(277,996)	354,589	424,888
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(107)	494	479	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	3,021,157	1,662,356	1,155,020	2,975,274	1,572,312	1,104,713
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ</b>	<b>(10,851,947)</b>	<b>(5,853,356)</b>	<b>(8,443,464)</b>	<b>(6,104,195)</b>	<b>853,635</b>	<b>(8,381,647)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>35,513,827</b>	<b>39,768,310</b>	<b>33,609,168</b>	<b>38,864,596</b>	<b>43,890,218</b>	<b>29,150,663</b>



**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566	2568	2567	2566
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	46,006,509	45,211,145	41,635,521	44,968,791	43,036,583	37,532,310
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	359,265	410,521	417,111	-	-	-
	<b>46,365,774</b>	<b>45,621,666</b>	<b>42,052,632</b>	<b>44,968,791</b>	<b>43,036,583</b>	<b>37,532,310</b>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	35,264,176	39,424,543	33,172,382	38,864,596	43,890,218	29,150,663
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	249,651	343,767	436,786	-	-	-
	<b>35,513,827</b>	<b>39,768,310</b>	<b>33,609,168</b>	<b>38,864,596</b>	<b>43,890,218</b>	<b>29,150,663</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	24.10	23.69	21.81	23.56	22.55	19.66
<b>จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)</b>	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		
	2568	2567	2566	2568	2567	2566
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,988,000	56,567,344	52,045,909	52,990,736	51,667,706	45,452,690
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	5,725,136	5,640,540	4,938,617	4,223,203	4,106,349	3,454,912
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,147,571	34,838,088	33,666,570	30,577,966	30,924,524	26,995,355
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	163,678	(1,399,450)	(243,684)	380,946	(1,023,563)	17,941
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	1,647,604	(3,156,736)	6,583,425	1,400,954	(3,294,102)	5,990,392
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(10,737,332)	(890,879)	482,228	(9,761,301)	(1,011,580)	309,670
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(174,399)	(204,586)	(187,382)	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	1,122,669	5,417,832	3,962,429	691,471	5,384,751	3,910,069
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(30,948)	(30,276)	(30,115)	(24,750)	(19,099)	(20,623)
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(91,905)	-	-	(97,639)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	133,794	2,380,066	(122,992)	42,725	56,360	(123,990)
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	1,488,575	1,169,984	6,875,009	1,161,326	864,484	6,831,142
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(123,629,721)	(133,899,581)	(130,860,312)	(101,586,790)	(108,509,759)	(105,328,228)



**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566	2568	2567	2566
รายได้เงินปันผล	(2,344,225)	(2,345,083)	(2,330,329)	(6,250,788)	(6,668,353)	(5,876,483)
เงินสดรับดอกเบี้ย	192,832,935	212,752,235	190,841,933	154,969,233	168,981,199	149,199,080
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(71,727,161)	(72,662,481)	(56,929,438)	(55,352,414)	(54,502,676)	(40,520,758)
เงินสดรับเงินปันผล	2,439,422	2,736,941	2,479,098	6,220,861	6,640,995	5,874,910
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,837,537)	(13,810,644)	(11,920,588)	(8,966,806)	(10,872,029)	(9,246,556)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(39,502)	(226,565)	(416,049)	73,470	(258,824)	(284,204)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	5,999,944	(453,402)	1,747,157	6,453,896	808,180	1,413,435
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	83,076,598	92,423,347	100,581,486	77,146,299	83,274,563	88,048,754
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(19,025,269)	4,785,938	8,306,425	(35,325,489)	(88,023,299)	6,781,624
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(397,023)	(13,963,356)	(23,455,797)	(2,713,944)	(11,466,885)	(14,856,617)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	77,189,466	(40,345,179)	(6,730,714)	59,241,132	(19,485,357)	4,525,626
ทรัพย์สินรอการขาย	1,563,980	1,184,808	924,148	833,119	953,301	666,914
สินทรัพย์อื่น	(8,418,394)	(11,105,964)	7,012,612	(13,600,045)	(18,227,544)	6,976,935



## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566	2568	2567	2566
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	26,630,770	(14,629,710)	(26,612,164)	58,028,603	22,585,054	(16,264,908)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(32,291,607)	12,716,620	71,697,646	(23,530,844)	11,120,325	58,496,595
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(319,514)	(2,030,798)	1,385,728	(255,715)	(2,097,979)	1,386,894
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(400,641)	71,078	(250,115)	-	-	-
หนี้สินอื่น	(10,268,276)	4,985,978	(20,634,629)	(3,818,085)	15,319,192	(12,658,439)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	117,340,090	34,092,762	112,224,626	116,005,031	(6,048,629)	123,103,378
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>						
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,063,116,863)	(737,956,200)	(459,852,944)	(799,097,729)	(554,922,954)	(401,365,293)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	906,304,694	707,480,471	354,123,496	652,299,394	574,893,275	289,090,120
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(59,586,075)	(73,419,680)	(156,403,918)	(8,954,026)	(9,021,480)	(39,919,108)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	73,733,397	84,803,096	128,477,768	13,193,368	9,029,235	6,324,807
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(3)	-	-	(3)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	38,906	-	59,198	38,906	-	59,198
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(1,920,585)	(3,003,075)	(2,015,285)	(1,091,155)	(2,171,786)	(1,232,631)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	119,240	268,747	324,511	25,060	20,122	20,672
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(144,427,289)	(21,826,641)	(135,287,174)	(143,586,185)	17,826,412	(147,022,235)



**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566	2568	2567	2566
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>						
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	33,939,966	-	-	33,939,966	-	-
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	(24,225,570)	-	-	(24,225,570)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้วยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	35,452,630	26,685,364	45,498,887	35,452,630	26,685,364	45,498,887
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้วยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	(21,882,062)	(18,005,889)	-	(21,882,062)	(18,005,889)
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	-	(14,741)	(59,804)	-	(23,241)	(59,804)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,327,474)	(1,442,111)	(1,325,033)	(765,437)	(824,064)	(660,605)
เงินปันผลจ่าย	(16,223,520)	(13,359,990)	(9,543,588)	(16,223,520)	(13,359,990)	(9,543,588)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(320,296)	(365,075)	(377,498)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	27,295,736	(10,378,615)	16,187,075	28,178,069	(9,403,993)	17,229,001
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(11,779)	(41,977)	(39,246)	(39,017)	(50,671)	(9,395)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	196,758	1,845,529	(6,914,719)	557,898	2,323,119	(6,699,251)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	47,363,509	45,517,980	52,432,699	43,793,190	41,470,071	48,169,322
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>47,560,267</b>	<b>47,363,509</b>	<b>45,517,980</b>	<b>44,351,088</b>	<b>43,793,190</b>	<b>41,470,071</b>



อัตราส่วนทางการเงิน	2568	2567	2566
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>			
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก <sup>/1</sup>	60.29%	56.58%	55.95%
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</b>			
อัตรากำไรสุทธิ <sup>/2</sup>	17.58%	16.99%	16.88%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>/2</sup>	8.07%	8.27%	8.01%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.86%	3.08%	2.69%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ <sup>/3</sup>	4.26%	4.75%	4.48%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>/4</sup>	1.80%	2.00%	1.71%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย <sup>/5</sup>	2.46%	2.75%	2.77%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.70%	2.96%	2.92%
อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์	1.20%	0.93%	0.82%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>/2</sup>	1.00%	1.00%	0.93%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.05

อัตราส่วนทางการเงิน	2568	2567	2566
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.00	7.17	7.50
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	75.67%	79.44%	78.45%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	81.60%	84.97%	83.91%
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม	79.30%	79.35%	79.93%
อัตราการจ่ายเงินปันผล <sup>/6</sup> (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	42.45%	37.69%	35.60%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.78%	20.35%	19.57%
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์</b>			
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>/7 /8</sup>	324.06%	334.33%	314.75%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ ต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	11.21%	10.10%	9.64%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.33%	0.56%	0.63%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/8</sup>	2.98%	2.66%	2.72%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.19%	0.29%	0.46%

<sup>/1</sup> สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

<sup>/2</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

<sup>/3</sup> อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ = รายได้ดอกเบี้ย / เงินให้สินเชื่อ + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) + เงินลงทุนในตราสารหนี้

<sup>/4</sup> ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / เงินรับฝาก + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) + ตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืม

<sup>/5</sup> ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ - ต้นทุนทางการเงิน

<sup>/6</sup> อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2568 คำนวณจากเงินปันผล 10.00 บาท ต่อหุ้น อยู่ระหว่างรออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

<sup>/7</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

<sup>/8</sup> 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 2568

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.300%	15 มิถุนายน 2570	The Bank of New York Mellon 240 Greenwich Street, New York, NY 10286, USA
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.300%	21 กันยายน 2571	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.507%	26 พฤศจิกายน 2573	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.500%	21 กันยายน 2576	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.650%	5 กรกฎาคม 2577	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร	3.733%	25 กันยายน 2577	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.082%	26 พฤศจิกายน 2578	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร	3.466%	23 กันยายน 2579	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร	6.056%	25 มีนาคม 2583	



## ผู้สอบบัญชี

### นางนิสากร ทรงมณี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ลู โชยยศ สอบบัญชี จำกัด

เอไอเอ สาทรร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27

11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0 2034 0000 โทรสาร 0 2034 0100

## ที่ปรึกษากฎหมาย

### นายสมชาย จุลนิติ

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2626 4492 โทรสาร 0 2231 5448

### นายสัตยา อรุณธารี

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2626 3055 โทรสาร 0 2231 5448

### พล.ต.อ. มนู เมฆหมอก

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2626 3888 โทรสาร 0 2231 4267

### พล.ต.ท. อีระศักดิ์ งามบรรจง

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2230 2643 โทรสาร 0 2231 5448

## 5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 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. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน





## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ



ธนาคารเชื่อมั่นว่าการมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการจรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ เป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่น และยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

การรายงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ สะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

#### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่สรรหา และคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารสามารถเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองตามกระบวนการ และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติด้านความรู้ ความสามารถและสาขาวิชาชีพเฉพาะที่ต้องการ โดยใช้ Board Skill Matrix ประสพการณ์ในด้านธุรกิจที่จะสามารถให้มุมมองที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร คุณสมบัติในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและจริยธรรม คุณสมบัติตามข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลธนาคาร และการอุทิศเวลาให้กับการทำงานที่กรรมการ รวมทั้งพิจารณาโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยมีสัดส่วนกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และประกอบไปด้วยกรรมการที่หลากหลาย



ด้านความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความชำนาญเฉพาะด้าน ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา และในกรณีการพิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมโดยคำนึงถึงการทำหน้าที่และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา

### 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 ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ถึงแก่กรรม ลาออก ศาสนามีคำสั่งให้ออกขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

### ความเป็นอิสระของคณะกรรมการธนาคารจากฝ่ายจัดการ

ธนาคารมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่าง คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน และแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยทั้งสามตำแหน่งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันเพื่อประสิทธิภาพและความโปร่งใสของการกำกับดูแลและการดำเนินงานภายในธนาคาร ฝ่ายจัดการมีหน้าที่บริหารงานและขับเคลื่อนธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร พิจารณากำหนดแนวทางการดำเนินงานและแผนปฏิบัติการ ระบบงาน กระบวนการทำงาน การบริหารทรัพยากรบุคคลและทรัพยากรอื่น ๆ ที่เหมาะสม และสามารถดำเนินการให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมทั้งดำเนินการต่าง ๆ ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา กำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ กำหนดค่าตอบแทนที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารและภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ โดยการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรที่จัดโดยองค์กรภายนอก รวมทั้งจัดสัมมนาหรือกิจกรรมการบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เพื่อเป็นการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อยทุกคณะจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อทบทวนและวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลประเมินมาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อย



## การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตำแหน่งตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจาก การปรับโครงสร้างหนี้ และเมื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูงดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นจะต้องรายงานชื่อบริษัทและตำแหน่งให้ธนาคารทราบ ทั้งนี้ การเข้าดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูงจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

### 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

#### แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับสิทธิพื้นฐาน ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและทันเวลา สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าจ้าง เป็นต้น นอกจากนี้ ก่อนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และมีนโยบายสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มเข้ามามีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องสำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งได้แสดงข้อคิดเห็นและซักถามในเรื่องต่าง ๆ โดยจัดการประชุมในวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกต่อการเข้าร่วมประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมด้วยตนเองได้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

ในปี 2568 ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 32 ในวันที่ 11 เมษายน 2568 เวลา 15:00 น. ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสีลม กรุงเทพมหานคร โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร 30 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม (เผยแพร่บนเว็บไซต์ในวันที่ 7 มีนาคม 2568) พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบ SETLink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่า ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารดังกล่าวแล้ว ในการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของธนาคาร เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบและหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ 21 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบที่มีรายละเอียดที่เพียงพอสำหรับการพิจารณาของผู้ถือหุ้น และความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้ามายังเลขานุการบริษัททางอีเมล หรือทางไปรษณีย์ได้จนถึงก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียน และได้มีการจัดเตรียมอาคารเสตมภ์สำหรับผู้ถือหุ้นที่ต้องการมอบฉันทะ

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแจ้งหลักเกณฑ์และวิธีการประชุมให้ที่ประชุมทราบโดยชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนน

วิธีปฏิบัติในการสอบถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม และได้มีการคัดเลือกตัวแทนของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนร่วมกับตัวแทนจากสำนักงานผู้สอบบัญชีของธนาคาร

ประธานที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีการเพิ่ม แก้ไข หรือสลับวาระการประชุม และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระโดยการเขียนคำถามหรือความคิดเห็นลงในกระดาษที่จัดเตรียมไว้ให้ และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องตอบข้อซักถามและชี้แจงอย่างครบถ้วน

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

ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น ธนาคารได้เปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ SETLink ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายในวันประชุม

ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษที่บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม รายงานกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอน วิธีการออกเสียงและวิธีการนับคะแนน สำคัญของข้อคิดเห็นและคำถามจากที่ประชุม คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคาร มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ โดยแยกคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย อย่างชัดเจน และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ทางที่ที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร



อนึ่ง ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2568 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์การเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลบนเว็บไซต์ของธนาคารและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2567 โดยช่วงระยะเวลาการเสนอวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้ เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

### แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ (ได้แก่ พนักงาน คู่ค้า ชุมชน คู่แข่ง และเจ้าหนี้ เป็นต้น) ซึ่งความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแส และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

### การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1. ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนอย่างถูกต้องและทันเวลา
2. ธนาคารจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีผู้สอบบัญชีอิสระตรวจสอบและให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินนั้นตามมาตรฐานการสอบบัญชี
3. ธนาคารดำเนินการเผยแพร่สารสนเทศผ่านช่องทางที่สมควรและเหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง

## การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศเนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลโดยกำกับและดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา 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 กระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน จะเปิดเผยเมื่อข้อมูลดังกล่าวได้มีการเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้มีการกำหนดผู้มีสิทธิในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ โดยแบ่งเป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้การสื่อสารของธนาคารมีความชัดเจน ถูกต้อง โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยพิจารณาถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดระบบการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนตนอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

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

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

ธนาคารสนับสนุนให้บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของแต่ละบริษัท

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ในการนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกคนมีส่วนสำคัญต่อการดำเนินการ โดยมีกรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร เป็นแบบอย่างที่ดีในการประพฤติปฏิบัติ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการสื่อสาร การอบรม และการให้ความรู้และการสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ตลอดจนจัดให้มีนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติ รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5



## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายแนวปฏิบัติ

คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ที่จัดทำโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ให้เหมาะสมตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร

ในช่วงที่ผ่านมา หน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล มีการปรับปรุงหรือบังคับใช้กฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เพื่อยกระดับการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางการเงินในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลง เช่น มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์การบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล หลักเกณฑ์เกี่ยวกับวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับการดำรงเงินกองทุน (Basel III Reforms) หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของการใช้งานระบบปัญญาประดิษฐ์ และการดำเนินธุรกิจของธนาคารโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เป็นต้น ซึ่งธนาคารมีการเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือและปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง พร้อมทั้งต่อยอดโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยในปี 2568 ธนาคารได้ดำเนินการเกี่ยวกับการปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาสู่ความยั่งยืนที่สำคัญ ดังนี้

#### ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประจำปี 2568 โดยนำประเด็นการบริหารจัดการทางการเงินของธนาคาร ในเรื่องแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับบัญชีม้า ซึ่งเป็นประเด็นที่มีความเสี่ยงสูงและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญมาเป็นหัวข้อหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในด้านของการบริหารจัดการของธนาคาร และความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการ

- การทบทวนกฎบัตรประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
- การทบทวนนโยบายที่สำคัญของธนาคารด้านการกำกับดูแลกิจการ ได้แก่ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายสิทธิมนุษยชน นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน นโยบายการไม่เลือกปฏิบัติและการต่อต้านการคุกคาม นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน นโยบายด้านความยั่งยืน นโยบายสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงาน นโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการ จรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคาร และนโยบายการจ้างพนักงานของรัฐ
- การจัดอบรมและกิจกรรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้กับผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้าของธนาคาร ดังนี้
  - การจัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) แก่คู่ค้าของธนาคารโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก
  - การจัดอบรมความรู้เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้แก่พนักงาน (Personal Data Protection Act: PDPA) อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้ถูกต้องและเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
  - การจัดอบรม ทบทวนความรู้เกี่ยวกับ Cybersecurity, Phishing เพื่อให้ข้อมูลความรู้ด้านความปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์โดยจัดอบรมผ่าน e-Learning และกิจกรรม Cybersecurity Forum
  - การจัดอบรม ทบทวนความรู้เกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF)

- การจัดอบรม ทบทวนความรู้เกี่ยวกับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และ Responsible Lending ให้กับพนักงาน
- การจัดอบรม Industry Code of Conduct ให้กับพนักงานใหม่
- การออกนโยบายที่สำคัญของธนาคาร
  - นโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริต (Anti Fraud Policy and Procedure)
  - นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- ธนาคารได้ดำเนินโครงการ CAC Change Agent 2025 และจัดกิจกรรมเชิญชวนคู่ค้าของธนาคารประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันภาคเอกชนไทย

#### ด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

- ธนาคารได้ประกาศเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) จากการดำเนินงานของธนาคาร ขอบเขตที่ 1 และ 2 ภายในปี 2578 (ค.ศ. 2035) และจากการให้สินเชื่อและการลงทุนตามขอบเขตที่ 3 ภายในปีเป้าหมายของประเทศไทย
- ธนาคารดำเนินโครงการ Bualuang Save the Earth: 3R+ (Reduce Reuse Recycle Plus) โดยจะประกาศผลการกิจพิชิตเป้าหมาย Zero Waste to Landfill ที่อาคารสำนักงาน พระราม 3 ตามเจตจำนงในการขับเคลื่อน Bangkok Goals on Bio-Circular-Green Economy ในวันที่ 21 มกราคม 2569
- ธนาคารดำเนินโครงการ Bualuang Save the Earth: รักษาทำน้ำ ทำเงิน จังหวัดสมุทรสาคร โดยในปีนี้โครงการ Bualuang Save the Earth: รักษาทำน้ำ ได้มุ่งเน้นในการสร้างความตระหนักรู้ให้กับเยาวชนในพื้นที่ในโรงเรียนต่าง ๆ
- ธนาคารเสริมสร้างความรู้พร้อมยกระดับการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและยั่งยืนให้แก่คู่ค้าอย่างต่อเนื่องผ่านกิจกรรมสัมมนา คู่ค้าประจำปี “บัวหลวงประสานพลังคู่ค้า...ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน”



- ธนาคารมุ่งมั่นในการสนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงินและป้องกันภัยทางการเงินให้แก่กลุ่มเปราะบาง เช่น ผู้สูงอายุ เยาวชน และผู้พิการทางสายตา
- ธนาคารได้ทบทวนประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคารในปี 2568-2569 แบบ 2 มิติ (Double Materiality) ทั้งประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่ส่งผลกระทบต่อธนาคาร (Financial Materiality) และผลกระทบจากกิจกรรมของธนาคารที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียภายนอก โดยประเด็นสำคัญที่มีความสำคัญสูงมาก ได้แก่ การดูแลความปลอดภัยทางไซเบอร์และคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน และการเงินเพื่อความยั่งยืน เป็นต้น
- ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม โดยมีวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนลูกค้าธุรกิจ Brown ที่ต้องการปรับตัวเป็น Less Brown ในด้านการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การปรับตัวรองรับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการลดมลพิษ

### 6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ได้รับผลการประเมิน ดังนี้

- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2568 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ผลประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในระดับ “ดีเยี่ยม” ในโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลการประเมิน ASEAN CG Scorecard ได้รับรางวัล ASEAN Asset Class

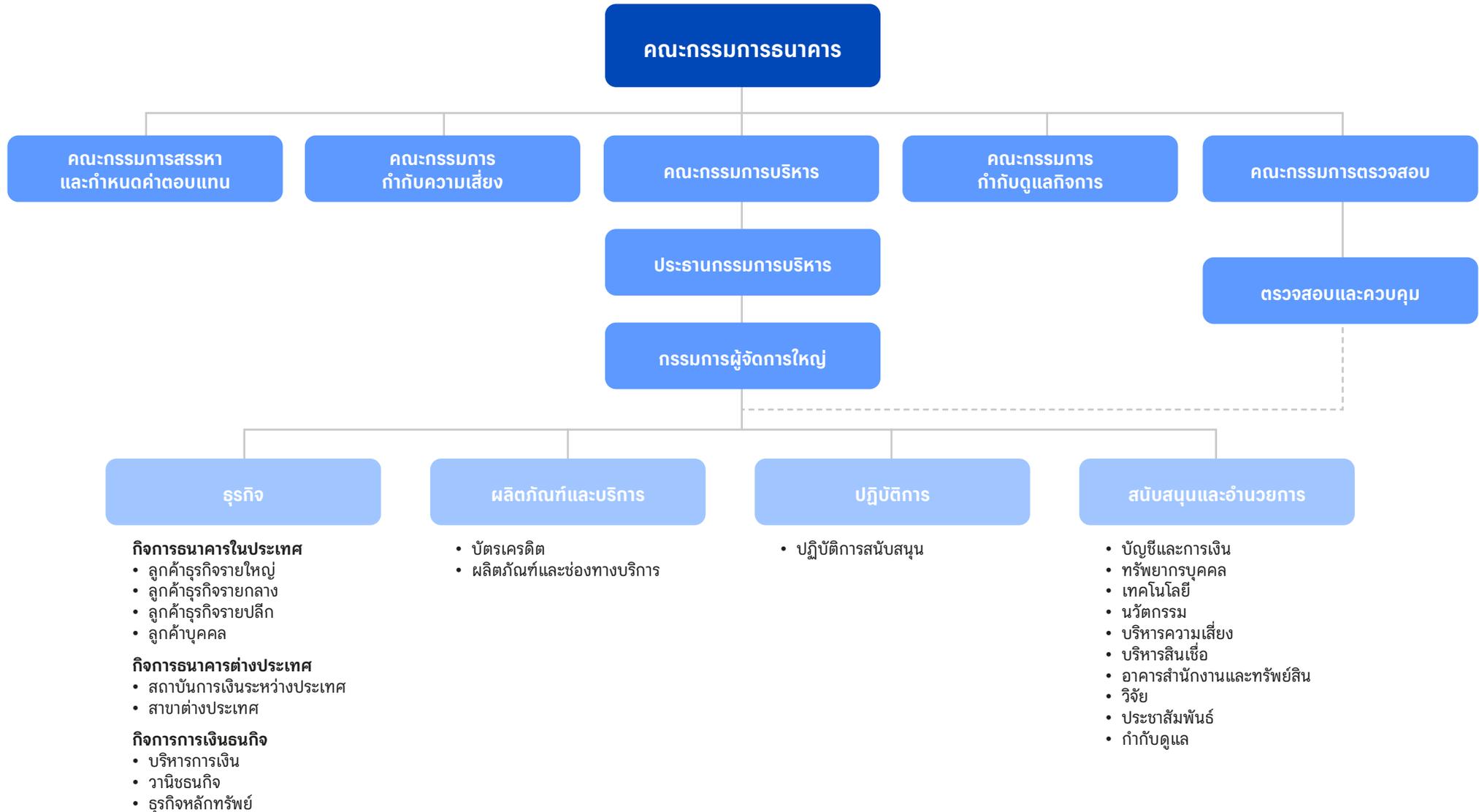
- ผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2568 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระดับ “AAA” โดยสถาบันไทยพัฒนา
- การได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิก The Sustainability Yearbook 2025 โดย S&P Global
- การได้รับคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในบริษัทกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล ในปี 2568 โดยสถาบันไทยพัฒนา
- การได้รับรางวัลการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืนหรือ Sustainability Disclosure Award ประจำปี 2568 โดยสถาบันไทยพัฒนา





## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

### 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ





## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ



1. นายพรเทพ พรประภา  
• ประธานกรรมการ

2. นายเดชา ตูลานันท์<sup>1</sup>  
• รองประธานกรรมการ

3. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์  
• กรรมการอิสระ  
• ประธานกรรมการตรวจสอบ

4. นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์  
• กรรมการอิสระ  
• ประธานกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน

5. นายอรุณ จิระวาลา  
• ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

หมายเหตุ : <sup>1</sup> นายเดชา ตูลานันท์ ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร มีผลวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568



**6. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล**

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

**7. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์**

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน

**8. นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล**

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

**9. นายปรีดี ดาวฉาย**

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน

**10. นายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี**

- กรรมการอิสระ



**11. นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์<sup>2</sup>\***

- ประธานกรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

**12. นายอมร จันทรสมบูรณ์\***

- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

**13. นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์\***

- กรรมการบริหาร

**14. นายจรัมพร โชติกเสถียร**

- กรรมการบริหาร

**15. นายชาติศิริ โสภณพนิช**

- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

หมายเหตุ : <sup>2</sup>นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริหารแทนนายเดชา ตูลานันท์ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568

\* เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคาร



**16. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู**

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

**17. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์**

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

**18. Mr. Chong Toh**

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

**19. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล**

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ
- เลขานุการบริษัท

**20. นางสาวนิรมาน ไหลสาริต**

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร



## 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการธนาคารมีจำนวนกรรมการ 20 คน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และประสบการณ์ที่หลากหลาย ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งด้านการเงินการธนาคาร การบริหารงานธุรกิจ การบริหารจัดการองค์กร กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วย

1. กรรมการอิสระ จำนวน 7 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 35 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
3. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 11 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

## 7.2.2 ข้อมูลของคณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายพรเทพ พรประภา	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายเดชา ตูลานันท์ <sup>1</sup>	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
4. นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
5. นายอรุณ จิรชวาลา	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
7. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
8. นางสาวพรรณนสิริ อมาตยกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการอิสระ
9. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
10. นายวีระพัฒน์ ธกสศรี	กรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
11. นายสิงห์ ตังห์ตสวัสดิ์ <sup>2*</sup>	ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายอมร จันทสมบูรณ์*	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์*	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14. นายจรัมพร โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
15. นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
16. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
17. นายบุญส่ง บุณยสาระนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
18. Mr. Chong Toh	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
19. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการบริษัท	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
20. นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ :<sup>1</sup> นายเดชา ตูลานันท์ ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร มีผลวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568

<sup>2</sup> นายสิงห์ ตังห์ตสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริหารแทนนายเดชา ตูลานันท์ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568

\* เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคาร



### 7.2.3 บทบาทหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

#### บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่องู้อถือหุ้นในการบริหารจัดการกิจการธนาคารเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคาร โดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมาย คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ กับธุรกิจของธนาคาร มีโครงสร้างองค์กรที่มีการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งวิธีและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารโดยการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติกลยุทธ์และแผนธุรกิจ นโยบายต่าง ๆ จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน การแต่งตั้งและการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง และในเรื่องต่าง ๆ ที่กฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งระเบียบภายในของธนาคารกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

### บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการ ในฐานะผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่ดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการมีหน้าที่ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม
3. ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ โดยจัดสรรเวลาสำหรับการนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ รวมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการอภิปราย และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างอิสระ
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีในระหว่างกรรมการ

นอกจากนั้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

#### การประชุมคณะกรรมการ

เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาเข้าร่วมการประชุมได้อย่างพร้อมเพรียง คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดนัดหมายวันประชุมในรอบปีไว้ล่วงหน้า โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้แจ้งกำหนดวันประชุมดังกล่าวให้กรรมการทราบในช่วงปลายปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม อาจจะมีการปรับเปลี่ยนวันประชุมตามความเหมาะสมในขณะนั้น

ในปี 2568 คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมทุกเดือน ในวันพฤหัสบดีของสัปดาห์ที่ 4 ของเดือน โดยเลขานุการบริษัทได้จัดส่งกำหนดนัดวันประชุมให้แก่กรรมการทราบล่วงหน้าในช่วงต้นเดือนพฤศจิกายน 2567 ทั้งนี้ การประชุมเป็นรูปแบบ Hybrid เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่กรรมการ โดยกรรมการสามารถ

เข้าร่วมประชุมได้ทั้งในห้องประชุมหรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ระบบ Microsoft Teams

การประชุมคณะกรรมการธนาคารในปี 2568 มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยองค์ประชุมของคณะกรรมการธนาคารในการประชุมพิจารณา ลงมติในเรื่องต่าง ๆ มีจำนวนกรรมการมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งทั้งหมด

ในการประชุมแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบของแต่ละวาระให้กับกรรมการ 5 วันทำการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละคนได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในวาระที่มีความเร่งด่วน ทั้งนี้ วาระการประชุมแบ่งเป็นหมวดหมู่โดยระบุว่าเป็นเรื่องเพื่อพิจารณา หรือเรื่องเพื่อทราบ โดยในวาระเรื่องเพื่อทราบ จะมีการรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน และรายงานผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายเป็นรายไตรมาส

ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการจะทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม เว้นแต่ในกรณีที่ประธานไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ รองประธานกรรมการจะทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมให้กับกรรมการนำเสนอข้อมูลของแต่ละวาระ พร้อมทั้งเปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการในที่ประชุมอภิปรายและแสดงข้อคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ในวาระการพิจารณาเรื่องใดที่มีกรรมการท่านใดมีส่วนได้เสีย กรรมการที่มีส่วนได้เสียท่านนั้น จะไม่เข้าร่วมพิจารณาในวาระดังกล่าว

นอกจากนั้น ประธานกรรมการได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการของธนาคาร รวมทั้งเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ในความสนใจ โดยในปี 2568 กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมร่วมกันจำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 28 สิงหาคม 2568 และได้มีการเสนอข้อคิดเห็นจากที่ประชุมดังกล่าวให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ



## การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา

### คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตาม และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชด้อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการชด้อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

## 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชด้อย

### (ก) คณะกรรมการบริหาร

#### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนและแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการธนาคาร ในด้านบริหารงานธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารเป็นไปตามนโยบายเป้าหมาย และแผนงานที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

#### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นพนักงาน จำนวน 5 ท่าน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นพนักงาน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสิงห์	ตั้งทัตสวัสดิ์*	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์*	กรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
4. นายจรัมพร	โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร
5. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการบริหาร
6. นายพิเชฐ	ตรงเคเวโรจน์*	กรรมการบริหาร
7. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	กรรมการบริหาร
8. นางสาวนิรมาน	ไหลสาธิต	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ : \*กรรมการที่ไม่ได้เป็นพนักงาน

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารประจำวันภายในกรอบอำนาจอนุมัติที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารโดยสรุปมีดังนี้

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

#### การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีกำหนดนัดประชุมทุกวันอังคารและวันพฤหัสบดีของแต่ละสัปดาห์ ในรอบปี 2568 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมจำนวนทั้งสิ้น 98 ครั้ง

## (ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

### วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งสอบทานให้รายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความถูกต้องและเพียงพอ

#### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายบัณฑิต	เอื้ออาภรณ์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายปรีดี	ดาวฉาย	กรรมการตรวจสอบ

โดยนายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชด้อยอื่น ทั้งนี้ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายปรีดี ดาวฉาย เป็นผู้ที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญอย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม



3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบ และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่าสายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใด ๆ ในการเข้าถึงข้อมูล และเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่าสำคัญให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารรวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ทั้งนี้ หากพบข้อสงสัยว่าการบริหารหรือผู้บริหารมีการกระทำที่ผิดปกติหรือไม่ถูกต้องเพื่อหวังผลประโยชน์ของกลุ่มหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ต้องดำเนินการใด ๆ เพื่อยับยั้งพฤติกรรมดังกล่าวโดยเร็ว พร้อมทั้งแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทราบในทันที
7. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
9. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด

10. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. เมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่าพบพฤติกรรมอันควรสงสัยของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่รับผิดชอบในการดำเนินการเกี่ยวกับความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญหรือมีประเด็นที่ผู้ถือหุ้นควรได้รับทราบ ต้องจัดให้มีการตรวจสอบเรื่องดังกล่าวโดยมิชักช้า และดูแลให้กระบวนการตรวจสอบมีความเป็นอิสระ มีการวิเคราะห์ผลกระทบและประเด็นปัญหาพร้อมทั้งกำหนดมาตรการหรือดำเนินการใดๆ เพื่อยับยั้งและป้องกันพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชี รวมทั้งดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วนตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
12. พิจารณาความเหมาะสมของการระดมทุนและช่องทางระดมทุน ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร รวมทั้งติดตามการใช้เงินระดมทุนให้เป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นทราบ ทั้งนี้ หากการใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ดังกล่าว ต้องรีบดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งกำหนดมาตรการเพื่อยับยั้งและป้องกันไม่ให้นำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปใช้อย่างไม่เหมาะสม และผิดวัตถุประสงค์
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

**การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่อยู่ในขอบเขตความรับผิดชอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมทั้งมีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 19 ครั้ง

**(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  
วัตถุประสงค์**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคล เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง

**องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

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

โดยนายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี



## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

### 1. ด้านการสรรหา

- 1.1 กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
  - (1) กรรมการ
  - (2) กรรมการในคณะกรรมการชดเชยที่ไม่ใช่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
  - (3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- 1.2 คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 1.3 ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และเพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

### 2. ด้านการกำหนดค่าตอบแทน

- 2.1 กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชดเชย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- 2.2 ดูแลกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชดเชย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- 2.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชดเชย และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

## การประชุมของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2568 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมจำนวนทั้งสิ้น 9 ครั้ง

### การรายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

### (ง) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

#### วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ รวมทั้งนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |                           |                              |
|---------------------------|------------------------------|
| 1. นายอรุณ จิรชวาลา       | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล | กรรมการกำกับความเสี่ยง       |
| 3. นายอมร จันทรสุมบุรณ์   | กรรมการกำกับความเสี่ยง       |

โดยนายอรุณ จิรชวาลา เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล เป็นกรรมการอิสระ และนายอมร จันทรสุมบุรณ์ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยองค์ประกอบของนโยบายครอบคลุมถึง
  - ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ
  - การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
  - กระบวนการและวิธีการในการประเมินและการวัดความเสี่ยง
  - การควบคุมและการจัดการความเสี่ยง เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น
  - การบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP)
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้มีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. พิจารณากลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้รองรับความเสี่ยงต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
5. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายและความมีประสิทธิภาพของนโยบายที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ



และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

7. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง
8. ดำเนินการในเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

### การประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2568 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมจำนวน 13 ครั้ง และประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1 ครั้ง

### (จ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

#### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ในด้านการกำกับดูแลธนาคาร ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และด้านการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินกิจการของธนาคารมีความยั่งยืนความโปร่งใส ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี และเป็นหัวใจของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในระยะยาว

### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |                   |                |                              |
|-------------------|----------------|------------------------------|
| 1. นายโชคชัย      | นิลเจียรสกุล   | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 2. นายสิงห์       | ดั่งทัตสวัสดิ์ | กรรมการกำกับดูแลกิจการ       |
| 3. นายกอบศักดิ์   | ภูตระกูล       | กรรมการกำกับดูแลกิจการ       |
| 4. นางสาวพรรณสิริ | อมตยกุล        | กรรมการกำกับดูแลกิจการ       |

โดยนายโชคชัย นิลเจียรสกุล และนางสาวพรรณสิริ อมตยกุล เป็นกรรมการอิสระ นายสิงห์ ดั่งทัตสวัสดิ์ และนายกอบศักดิ์ ภูตระกูล เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

#### 1. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1.1 กำหนดหลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับธนาคาร
- 1.2 กำหนดและทบทวนแนวปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการรวมถึงจัดทำและทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณคู่ค้า
- 1.3 พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร และเสนอข้อบังคับคณะกรรมการสำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- 1.4 เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของคู่ค้า
- 1.5 ทบทวนและเสนอข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ธนาคารเผยแพร่ต่อสาธารณะ
- 1.6 ดูแลให้หลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ
- 1.7 ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### 2. ด้านการพัฒนาความยั่งยืน

- 2.1 กำหนดหลักการด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับธนาคาร
- 2.2 พิจารณาแผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริบททางสังคม และสิ่งแวดล้อม 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 สังคม และธรรมาภิบาล รวมถึงการผนวกประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล เข้าไปในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
- 2.4 ทบทวนและเสนอข้อความประกาศเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่ธนาคารเผยแพร่ต่อสาธารณะ
- 2.5 ดูแลให้หลักการด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติและดำเนินงานภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน
- 2.6 ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

### การประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2568 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง



## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผู้บริหารของธนาคารตามความหมายของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทบาทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ มีดังนี้

1. นายเดชา ตูลานันท์ <sup>1</sup>		รองประธานกรรมการ
2. นายชาติศิริ โสภณพนิช		กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายชาลศุภศักดิ์ เพ็ญฟู		กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
4. นายจรัมพร โชติกเสถียร		กรรมการบริหาร
5. นายบุญส่ง บุณยสาระนันท์		กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6. Mr. Chong Toh		กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
7. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล		กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
8. นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต		กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
9. นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์		รองผู้จัดการใหญ่
10. นางสาวรัชดา ธีรธรร		รองผู้จัดการใหญ่
11. นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน		รองผู้จัดการใหญ่
12. นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์		รองผู้จัดการใหญ่
13. นายก๊กก้อง รักเผ่าพันธุ์		รองผู้จัดการใหญ่
14. Mr. Ian Guy Gillard		รองผู้จัดการใหญ่
15. นายธวัช ตริวรณกุล		รองผู้จัดการใหญ่
16. นายสอาด ธีรโรจนวงศ์		รองผู้จัดการใหญ่
17. นายสุวัชชัย ทรงวานิช		รองผู้จัดการใหญ่
18. นางอรนุช นำพูลสุสันต์		ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชี และการเงิน

หมายเหตุ: <sup>1</sup> นายเดชา ตูลานันท์ ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร มีผลวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568

### 7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รับผิดชอบการพิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้บริหาร รวมถึงประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร การกำหนดค่าตอบแทนเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน และด้านการพัฒนาบุคลากร เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ การเติบโตของรายได้ การเติบโตของสินเชื่อ คุณภาพของสินทรัพย์ ความพึงพอใจของลูกค้า การบริหารค่าใช้จ่าย เป็นต้น รวมทั้งพิจารณาถึงความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”

### 7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารในปี 2568 ดังนี้

- ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2568 รวม 18 ราย เป็นเงิน 1,290 ล้านบาท เทียบกับปี 2567 รวม 19 ราย เป็นเงิน 1,227 ล้านบาท
- ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2568 รวม 64 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,910 ล้านบาท

## 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคารซึ่งเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่า ดูแล และส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน บนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน เพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

### 1) ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

เพื่อเป็นการบริหารและจูงใจพนักงานให้รักษาศักยภาพและสร้างสรรค์ผลงาน ธนาคารจึงมีนโยบายและกำหนดค่าตอบแทน สวัสดิการ และผลประโยชน์ของพนักงาน ที่เป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความแตกต่างทางเพศ อายุ เชื้อชาติ และศาสนาของพนักงาน การกำหนดค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน ตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ ทักษะ ประสบการณ์ และอยู่ในอัตราที่เทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่น โดยธนาคารจะจัดทำรายงานเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานในภาคการธนาคารเป็นประจำทุกปี และนำข้อมูลต่าง ๆ มาใช้ประกอบการพิจารณาปรับค่าตอบแทนและสวัสดิการให้อยู่ในระดับที่แข่งขันกับคู่แข่งได้ ธนาคารยังมีนโยบายพิจารณาปรับขึ้นเงินเดือนประจำปีและการจ่ายโบนัสตามความสามารถของพนักงานและผลประกอบการโดยรวมของธนาคาร นอกจากนี้ ในปี 2568 ธนาคารยังได้อนุมัติจ่ายเงินช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนเป็นกรณีพิเศษให้แก่พนักงาน เพื่อแบ่งเบาภาระและบรรเทาความเดือดร้อนของพนักงานตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยในปัจจุบัน

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีสวัสดิการอื่น ๆ ให้แก่พนักงานอย่างเท่าเทียม ครอบคลุม และเหมาะสม เช่น สวัสดิการเงินกู้ สวัสดิการด้านสุขภาพการรักษาพยาบาล และความช่วยเหลือแก่พนักงานเกษียณ เป็นต้น ตลอดจนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อยกระดับความเป็นอยู่ ผ่อนคลายความกังวล และแบ่งเบาภาระด้านต่าง ๆ ของพนักงานและครอบครัว



## 2) การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน

สำหรับการพัฒนาพนักงานและผู้บริหารความสามารถสูง (Talent Management) นั้น ธนาคารกรุงเทพตระหนักถึงความสำคัญของการเสริมสร้างศักยภาพพนักงานความสามารถสูงให้พร้อมรับมือกับความท้าทายและปรับตัวได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีความพร้อมที่จะขึ้นทดแทนในตำแหน่งงานสำคัญ โดยในปี 2568 ธนาคารได้ดำเนินโครงการพัฒนาผ่านการฝึกอบรมหลากหลายรูปแบบครอบคลุมทักษะและศักยภาพทั้ง 3 ด้าน ดังนี้

**1. Leadership** ธนาคารกรุงเทพได้ดำเนินการจัดโปรแกรมการพัฒนาตามความเหมาะสมของพนักงานความสามารถสูงแต่ละระดับชั้น ดังนี้

- **ระดับพนักงาน** จะได้รับการพัฒนาภาวะผู้นำ (Leadership) ด้านการเป็นผู้นำตนเอง และการนำผู้อื่น (Lead Self / Lead others) และสำหรับการพัฒนาทักษะความรู้เชิงธุรกิจ (Business Acumen) พนักงานความสามารถสูงจะได้เรียนรู้และพัฒนาทักษะด้านการมีแนวคิดเชิงนวัตกรรม (Innovative Mindset) การมีกระบวนการคิดเชิงออกแบบ (Design Thinking) เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ผ่านการเรียนรู้ในรูปแบบการทำงานโครงการ (Project-Based Learning) รวมถึงมีการตั้งเป้าหมายการทำงานร่วมกับหัวหน้างาน เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ทางธุรกิจ (Business Impact) นอกจากนี้พนักงานความสามารถสูง จะได้รับการส่งเสริมทักษะสำหรับอนาคต (Future Skill) เพื่อเตรียมความพร้อมในการเติบโตและทดแทนตำแหน่งสำคัญในอนาคตต่อไป
- **ระดับผู้บริหาร** ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาภาวะผู้นำ ในด้านการเป็นผู้นำองค์กร (Lead Organization) และเป็นผู้นำที่สร้างผู้นำ (Multiplier) เพื่อเตรียมความพร้อมในการเติบโตเป็นผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับสูงต่อไปได้นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะเชิงกลยุทธ์ (Strategy) และการมีวิสัยทัศน์เชิงกลยุทธ์ (Strategic Foresight) เพื่อเตรียมความพร้อมต่อการเป็นผู้นำท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของธุรกิจในปัจจุบันและอนาคตอีกด้วย

**2. Digital Skill** ธนาคารกรุงเทพได้จัดทำโปรแกรมการฝึกอบรมทั้งในด้านการใช้เครื่องมือดิจิทัลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน (Tech Adoption) และการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic) เพื่อให้สามารถนำทักษะความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการทำงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ โดยธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานความสามารถสูงได้พัฒนาและเรียนรู้การใช้ Power BI, Power Apps และ Power Automate และสำหรับพนักงานความสามารถสูงในกลุ่มที่ต้องใช้ทักษะด้านการวิเคราะห์ข้อมูล จะได้เข้าร่วมอบรมหลักสูตร Data Analytic Workshop & Sandbox ที่พนักงานจะได้เรียนรู้หลักการวิเคราะห์ข้อมูลไปจนถึงการทดลองทำการวิเคราะห์ข้อมูลจาก Sandbox เพื่อเป็นการทดลองปฏิบัติจริง ทั้งนี้ สำหรับพนักงานความสามารถสูงกลุ่มนักเรียนทุนของธนาคาร ยังได้รับการสนับสนุนและส่งเสริมในการเข้าร่วมโครงการ Tech Adoption Challenge Season 5 ที่ธนาคารได้จัดขึ้น เพื่อพัฒนาทักษะความรู้ด้านเทคโนโลยีและมีประสบการณ์ผ่านกระบวนการลงมือปฏิบัติและการแก้ปัญหาจริง นอกจากนี้ในปี 2568 ธนาคารได้มุ่งเน้นส่งเสริมและพัฒนาพนักงานความสามารถสูง ในการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) มาประยุกต์ใช้ในด้านต่าง ๆ ผ่านเครื่องมือ Copilot, AI Builder และ Microsoft Power Platform เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน และสร้าง Business Value ต่อไปในอนาคตอีกด้วย

**3. ESG & Sustainability** ธนาคารกรุงเทพมุ่งเน้นให้พนักงานความสามารถสูงได้เรียนรู้และตระหนักถึงความสำคัญและแนวโน้มของการพัฒนาความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล พร้อมทั้งส่งเสริมความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการกฎเกณฑ์และนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อให้สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการมองหาโอกาสทางธุรกิจ ขับเคลื่อนการให้สินเชื่อย่างมีความรับผิดชอบ และให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับแนวทางด้านสิ่งแวดล้อมได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน โดยในปี 2568 ได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานศักยภาพสูงในหัวข้อ Key Trends and the Future of ESG โดยมีผู้เชี่ยวชาญด้านความยั่งยืนมาถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ เพื่อเสริมสร้างทักษะและมุมมองที่ทันสมัยในการขับเคลื่อนองค์กรสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนอีกด้วย

สำหรับการดูแลพนักงานความสามารถสูงให้เติบโตไปพร้อมกับองค์กรอย่างยั่งยืน พนักงานความสามารถสูง กลุ่มนักเรียนทุนของธนาคารจะได้รับโอกาสในการพัฒนาผ่านการโอนย้ายหมุนเวียนงาน (Rotation) เพื่อให้มีทักษะความรู้และประสบการณ์ที่หลากหลาย มีความพร้อมในการทดแทนตำแหน่งงานสำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ในปี 2568 ธนาคารกรุงเทพเปิดโอกาสให้พนักงานความสามารถสูงได้วางแผนความก้าวหน้าในอาชีพ (Career Planning) อย่างเป็นรูปธรรมมากยิ่งขึ้น โดยการวางแผนร่วมกับหัวหน้างานบน Online Application เพื่อสร้างเส้นทางการเติบโตที่ชัดเจนและตอบโจทย์เป้าหมายในอนาคตทั้งนี้ในส่วนของการดูแลพัฒนาพนักงานความสามารถสูง ธนาคารกรุงเทพได้ดำเนินการตามหลักการ Co-owner Concept ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างหัวหน้างาน และสายทรัพยากรบุคคล ในการร่วมกันดูแล พัฒนา และรักษาพนักงานความสามารถสูงให้มีศักยภาพในการเติบโตไปพร้อมกับการนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายทางธุรกิจและสร้างความยั่งยืนให้กับธนาคารกรุงเทพต่อไปได้

### การยกระดับศักยภาพบุคลากรเพื่ออนาคต

ธนาคารกรุงเทพตระหนักว่าความสำเร็จขององค์กรไม่ได้ขึ้นอยู่กับเทคโนโลยีเพียงอย่างเดียว แต่ขึ้นอยู่กับ “บุคลากร” ที่พร้อมจะใช้เทคโนโลยีและความรู้เพื่อสร้างคุณค่าใหม่ให้กับลูกค้าและองค์กร ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรมีทักษะที่ทันสมัย ใช้งานได้จริง และตอบโจทย์ความต้องการของสายงาน พร้อมเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญในการสร้างความสามารถทางการแข่งขันและการเติบโตอย่างยั่งยืน

การพัฒนาบุคลากรในปี 2568 ถูกออกแบบให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารและแนวโน้มทักษะที่โลกต้องการ โดยเน้นการเรียนรู้ที่ Practical และเชื่อมโยงกับงานจริง ผ่าน 4 มิติหลัก :



## 1. เสริมพลังดิจิทัลและนวัตกรรม (Empower Digital & Innovation)

ธนาคารได้ยกระดับทักษะดิจิทัลของบุคลากรเพื่อสร้าง **Digital-First Mindset** ผ่านโครงการสำคัญ เช่น

- Generative AI for Workplace 101 เพื่อเตรียมพนักงานให้พร้อมใช้ AI ในการทำงานจริง
- การสร้าง AI Champion, Data Champion และ Lean Champion เพื่อเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลงในองค์กร
- Tech Adoption Challenge Season 5 ภายใต้แนวคิด AI Empowerment ที่เน้นการเรียนรู้แบบลงมือทำจริง (Project-based Learning) เพื่อแก้ปัญหาธุรกิจจริงและสร้างนวัตกรรมใหม่

นอกจากนี้ ยังมีการจัด Forum เพื่ออัปเดตเทรนด์เทคโนโลยีล่าสุด และการ Upskill ด้าน AI, Data Analytic และ Digital Tool ให้กับกลุ่มพนักงาน Tech Related, Front Line และทีมโครงการสำคัญ เพื่อสร้างกำลังหลักในการขับเคลื่อนองค์กรสู่อนาคต พนักงานสามารถนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในงานจริง เพิ่มประสิทธิภาพ ลดเวลา และสร้างคุณค่าใหม่ให้กับลูกค้า

## 2. ยกระดับความเชี่ยวชาญธุรกิจและทักษะผู้นำ (Elevate Business & Leadership Excellence)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะที่เป็นหัวใจของธุรกิจ (Core Business) ควบคู่กับการเสริมสร้างภาวะผู้นำ โดยจัดหลักสูตรที่ครอบคลุม เช่น

- **Credit Skill:** การวิเคราะห์สินเชื่อเชิงลึก เช่น Corporate Cash Flow Analysis และ Advanced Corporate Credit Analysis
- **Sales & Relationship:** การขายและการเป็น Business Partner กับลูกค้า, Business Negotiation และการสร้าง Selling Guide สำหรับพนักงานใหม่

- **Leadership & Soft Skill:** การพัฒนาภาวะผู้นำและ People Skill ให้กับพนักงานและหัวหน้างาน ผ่านโครงการ BBL Mentoring Program, Next Gen Supervisor และ Coaching to Win Together รวมถึงการจัด Leadership Symposium เพื่อสร้างหัวหน้างานให้เป็น People Manager อย่างแท้จริง

พร้อมทั้งเสริมทักษะที่มุ่งเน้นเพื่อเสริมศักยภาพให้พนักงานทำงานได้สำเร็จอย่างยั่งยืน เช่น Analytical Thinking, Creative Thinking, Resilience และ Proactive Mindset เพื่อให้พนักงานสามารถสร้างคุณค่าและผลลัพธ์ที่วัดได้ในทุกสถานการณ์ และพนักงานมีความพร้อมในการให้บริการและบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างมืออาชีพ สร้างความเชื่อมั่นและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ

## 3. สร้างผู้บริหารเพื่อเตรียมความพร้อมสู่ตำแหน่งสำคัญ (Future-Ready Management Trainee)

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมให้กับผู้บริหารและพนักงานศักยภาพสูงเพื่อรองรับตำแหน่งงานสำคัญ (Critical Position) ผ่านโครงการ Management Trainee RM (MT RM) และ Management Trainee ARM (MT ARM) โดยเน้นการพัฒนา 3 ด้านหลัก ได้แก่

- Leadership & Business Acumen
- Digital Skill
- Sustainability

เพื่อสร้างผู้นำที่พร้อมขับเคลื่อนองค์กรสู่อนาคตด้วยวิสัยทัศน์และความสามารถที่ตอบโจทย์ยุคดิจิทัล

## 4. สร้างวัฒนธรรมความยั่งยืน (Lead with ESG Impact)

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นสร้างวัฒนธรรม ESG ให้เป็นส่วนหนึ่งของการทำงาน เพื่อสร้างคุณค่าและผลักดันให้เกิดการเติบโตทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยแบ่งการพัฒนาเป็น 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

- 1) **กลุ่มสายสินเชื่** เพื่อพัฒนาความสามารถในการให้คำปรึกษา และสนับสนุนลูกค้าของธนาคารในการปรับตัวต่อโลกธุรกิจที่ให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม ครอบคลุม 3 แนวทางการพัฒนา ดังนี้

- **ESG Seminar Series:** การพัฒนาความรู้เกี่ยวกับเทรนด์นโยบาย กฎระเบียบใหม่ๆ ด้าน ESG ที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจและสถาบันการเงิน รวมไปถึงการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Environment & Climate: E&C) โดยมีหัวข้อสำคัญ เช่น Introduction to IFC E&S Requirements for Financial Institutions, วิธีปฏิบัติงานในการประเมินกิจกรรมตาม Thailand Taxonomy, Getting Ready for IFRS S1 and S2 และ Understanding Physical Risk: Deep Dive on Flood Modelling เป็นต้น
- **ESG in Action:** การพัฒนาความรู้ในแนวทางการปรับตัวของแต่ละอุตสาหกรรม เพื่อให้มีความเข้าใจและมีข้อมูลประกอบการให้คำปรึกษาลูกค้าในการปรับตัวได้อย่างยั่งยืน โดยมีหัวข้อสำคัญ เช่น Green Building Foundation และแนวทางในการประเมินอาคารตามมาตรฐาน EDGE, กลยุทธ์ในการมุ่งสู่ Net Zero และ Wastewater Management: A Green Transition Solution เป็นต้น
- **ESG Company Visit:** การศึกษาดูงานในบริษัทที่มีความโดดเด่นด้าน ESG เพื่อให้เห็นตัวอย่างธุรกิจที่ดำเนินการด้านความยั่งยืน เช่น บริษัท ไทย สมายล์ บัส จำกัด (TSB) ศึกษาภาพรวมอุตสาหกรรมรถแม่เหล็กและเรือไฟฟ้า รวมถึงการนำเทคโนโลยี AI มาช่วยบริหารจัดการประเด็นด้าน ESG ซึ่งสามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลในการให้คำแนะนำและต่อยอดธุรกิจของลูกค้าได้

- 2) **กลุ่ม Bank-wide** เพื่อพัฒนาความรู้และปรับพฤติกรรมการทำงานให้สอดคล้องกับนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร ผ่าน e-Learning และ Forum เช่น Bualuang Waste Management, Sustainable Living: การจัดการขยะอย่างยั่งยืน และการจัดการพลังงานในอาคาร เป็นต้น



นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานปรับเปลี่ยนพฤติกรรมอย่างต่อเนื่อง เช่น Green Marketplace ตลาดรักษ์โลก เพื่อส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าตามแนวคิด Reduce & Reuse รวมถึง การสร้างวัฒนธรรมการทำงานที่ใส่ใจสิ่งแวดล้อม ซึ่งพนักงานมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ เพื่อให้การเติบโตของธนาคารเป็นไปอย่างมั่นคงและยั่งยืน

การพัฒนาบุคลากรในปี 2568 ไม่ใช่เพียงการเพิ่มทักษะ แต่เป็นการสร้าง “บุคลากรที่พร้อมสร้างอนาคต” “Empower Transformation” ผ่านการเรียนรู้ที่ลงมือทำจริง เชื่อมโยงกับงาน และตอบโจทย์กลยุทธ์องค์กร ทุกโครงการและหลักสูตรถูกออกแบบเพื่อให้พนักงานสามารถนำความรู้ไปใช้ได้ทันที สร้างผลลัพธ์ที่จับต้องได้ และขับเคลื่อนธนาคารกรุงเทพสู่การเป็นองค์กรที่แข็งแกร่ง ทันสมัย และยั่งยืน

## NON-FINANCIAL FACTORS: Upskill & Reskill

### Global research

The Most In-Demand Skills for 2025
1. AI and Big Data
2. Analytical Thinking
3. Creative Thinking
4. Leadership & Social Influence
5. Talent Management
6. Resilience, Flexibility and Agility
7. Curiosity & Lifelong Learning
8. Technological Literacy
9. Environmental Stewardship
10. Service Orientation and Customer Service

Where to Play: Development Area					
	Business Acumen	Digital Skills	Leadership	Soft Skills & Thinking Skills	Sustainability and Green Skills
How to Win & Prioritization					
	Knowledge				
	For Employees	For Targeted Employees	For Change Champion (Behavior Change)		
Digital Skills	✓ “Generative AI for Workplace 101”	✓ AI Champions ✓ Data Champions ✓ Lean Champions	✓ Tech Adoption Challenge Season 5		
Soft Skills & Thinking Skills	✓ Proactive Mindset ✓ Resilience ✓ Creative Thinking	✓ Critical Thinking ✓ Complex Problem Solving ✓ Design Thinking	✓ Analytical Thinking		
Leadership	✓ Interpersonal skills ✓ Proactive Team Management and Performance Management	✓ Coaching & Feedback ✓ Mentoring	✓ Coach & Mentor Community ✓ Cultivate Collaboration Culture		
Business Acumen	✓ Wealth Management ✓ Entrepreneurial Spirit (Business Mindset)	Trusted Advisor ✓ Credit Skills ✓ Understand Customer Pain Points and Industry Sector Value Chain ✓ Account Planning ✓ Product Expertise ✓ Consultative Selling & Negotiation Skills	Management Trainee Programs for BU's Critical Positions: ✓ ARM MT ✓ RM MT ✓ BM MT ✓ WA MT & Banca MT		

ที่มา : World Economic Forum, Future of Jobs Survey 2023  
 หมายเหตุ : ภาพกรอบการพัฒนาตามแผน HR ปี 2568



### 3) ความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยในส่วนของอาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และมีสถานที่ทำงานที่เหมาะสมและเอื้ออำนวยการทำงานให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัยของพนักงานเป็นสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 27,994 คน แยกตามสายงานหลัก ดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	17
2. สายงานธุรกิจ	11,918
3. สายงานสนับสนุน	7,722
4. บริษัทย่อย	8,337
<b>รวม</b>	<b>27,994</b>

## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

### 7.6.1 รายชื่อผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

- ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน :**  
 นางอรนุช น้าพูลสุขสันต์      ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่  
 ผู้จัดการสายการบัญชี  
 และการเงิน
- เลขานุการบริษัท :**  
 นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล      กรรมการรองผู้จัดการใหญ่  
 และเลขานุการบริษัท
- หัวหน้างานตรวจสอบภายใน :**  
 นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร      ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่  
 ผู้จัดการสายตรวจสอบ  
 และควบคุม
- หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน :**  
 นางสาวศรียดา เอกจิตรพันธ์      ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่  
 ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล

### 7.6.2 รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและต่างประเทศ เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยยึดมั่นแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและ

ข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของธนาคาร [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com) รวมถึงการจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน และการเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุนต่าง ๆ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ ปัจจุบันธนาคารมอบหมายให้นางสุมิธยา ผลวัฒนะ Vice President ผู้จัดการ นักลงทุนสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์

สำหรับปี 2568 นักลงทุนสัมพันธ์ได้มีการจัดกิจกรรม ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมแบบตัวต่อตัว (One-on-one Meeting)	156	160	212
การประชุมแบบกลุ่ม (Group Meeting)	5	181	221
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	10	239	291

### ข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)  
 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
 โทรศัพท์ : 0 2626 4982  
 อีเมล : [ir@bangkokbank.com](mailto:ir@bangkokbank.com)  
 เว็บไซต์ : [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com)



### 7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในปี 2568 ธนาคารและบริษัทในเครือได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือ รวมทั้งบริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ในต่างประเทศ โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

#### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 27,925,500 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาและบริษัทในเครือในต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ในต่างประเทศ จำนวน 13,226,901 บาท

#### 2. ค่าบริการอื่น

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะและการบริการให้คำปรึกษาที่จ่ายให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือ จำนวน 9,195,058 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 2,127,118 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ การบริการให้คำปรึกษา และการให้บริการด้านกฎหมายและภาษีที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ในต่างประเทศจำนวน 5,039,867 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,345,665 บาท



## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2568 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจ ซึ่งเป็นจุดมุ่งหมาย การดำเนินงานของธนาคารโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ทั้งการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มในอนาคต และสถานะการแข่งขันในตลาด พร้อมทั้งอนุมัติกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจ ประจำปีที่นำเสนอโดยฝ่ายจัดการ ซึ่งสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร และมีการติดตามการนำ กลยุทธ์และแผนงานของธนาคารไปปฏิบัติ โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานเทียบกับ แผนงานอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการธนาคารดูแลให้มีการประเมินเงินกองทุนของธนาคารให้ เพียงพอกับการดำเนินธุรกิจในระยะยาวและภาวะวิกฤต ดูแลให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงของระบบตรวจสอบและควบคุม ดูแลให้ธนาคารและ กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ และกำหนด นโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดูแลให้มีการ ให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการ ที่ตรงกับความต้องการและได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ กำกับดูแลให้มีการพัฒนาระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และรองรับกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่เกิดจากเทคโนโลยี

#### 8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

##### การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม มาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ความรู้ ทักษะ และ ประสบการณ์ในสาขาวิชาชีพที่ต้องการ โดยใช้ Board Skill Matrix และมีการใช้ฐานข้อมูล Director Pool ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าว ทั้งในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและ จริยธรรม ความสามารถอุทิศเวลาให้กับการทำหน้าที่กรรมการได้อย่างเต็มที่ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนด ของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และทางอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความสามารถ ทักษะวิชาชีพเฉพาะด้าน



ความชำนาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาการ รวมทั้งพิจารณาโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการ เพื่อให้มีความหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ ทักษะ ความชำนาญ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาการ โดยไม่จำกัด เพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา ทั้งนี้ ธนาการจะเสนอชื่อบุคคลที่ผ่านการพิจารณาต่อธนาการแห่งประเทศไทย เพื่อขอความเห็นชอบก่อนการเสนอขออนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาการแล้วแต่กรณี

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาการจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมกับการเป็นกรรมการให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา โดยผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาการเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาการและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมภายในระยะเวลาที่กำหนด

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2568 มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 7 ท่าน ได้แก่

- |                             |                            |
|-----------------------------|----------------------------|
| 1. นายพรเทพ พรประภา         | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นายอรุณ จิรชวลา          | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นายปรีดี ดาวฉาย          | กรรมการอิสระ               |
| 4. นายสิงห์ ตังทิตลวิสัย    | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    |
| 5. นายอมร จันทรสุมบูรณ์     | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    |
| 6. นายจรัมพร โชติกเสถียร    | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    |
| 7. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    |

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพิจารณากลั่นกรองตามนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และมีความเห็นว่า กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 7 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีความสามารถที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมกับธุรกิจของธนาการ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต ผลการปฏิบัติหน้าที่ได้สร้างคุณประโยชน์ให้กับธนาการเป็นอย่างมาก ทั้งนี้ นายชัชวรินทร์ ธีรวิรัชต์ภักย์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนางสาวพรรณนสิริ อมาตยกุล ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ

มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาการ (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เห็นชอบตามที่เสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้เสนอชื่อกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 7 ท่าน ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2568 เพื่อเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระ ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2568 ได้มีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 7 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง

**การสรรหากรรมการอิสระ:**

ในการสรรหากรรมการอิสระ นอกเหนือจากการพิจารณาคุณสมบัติดังกล่าวข้างต้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาการกำหนดขึ้นเทียบเท่ากับนิยามกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาการ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาการ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาการ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาการ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาการหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาการ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาการ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

- กับธนาการ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาการ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าสิ่งหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาการหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาการ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าว ให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาการ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาการ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาการ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาการสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาการ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาการ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี



7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

### การประชุมพิเศษกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการแนะนำกรรมการใหม่ให้รู้จักกับกรรมการร่วมคณะ และจัดปฐมนิเทศเพื่อให้ทราบถึงการดำเนินธุรกิจของธนาคาร วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร และบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ

### การพัฒนากรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ ให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยธนาคารสนับสนุนกรรมการและผู้บริหารให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายสิงห์ ตังทตสวัสต์ นายอมร จันทรสุมบุรณ์ นายอรุณ จิระชวลา นายจรัมพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์ นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต นายปรีดี ดาวฉาย และนายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายอมร จันทรสุมบุรณ์ นายพรเทพ พรประภา นายอรุณ จิระชวลา นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์ นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล และ Mr. Chong Toh

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ในปี 2568 กรรมการได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรและการสัมมนา ดังนี้

วันที่	หัวข้อ	กรรมการที่เข้าร่วม
16 มกราคม 2568	AEC Business Forum 2025 “ASEAN in the Age of Disruption”	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
25 มีนาคม 2568	“เศรษฐกิจอาเซียนภายใต้การเผชิญหน้าระหว่างจีนและอเมริกา” China and ASEAN Economies under Trump 2.0	นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล
28 มีนาคม 2568	The Great Green Transition	นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
9 - 13 มิถุนายน 2568	MIT Executive Education “AI Leadership Program”	นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายจรัมพร โชติกเสถียร นายชาติศิริ โสภณพนิช นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต
27 มิถุนายน - 19 พฤศจิกายน 2568	หลักสูตรวิทยาการประกันภัย ระดับสูง (วปส.)	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล
2 กรกฎาคม 2568	Indonesia Investment & Trade Forum 2025	นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์
24 กรกฎาคม 2568	การพัฒนาบทบาทของ คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อความ โปร่งใสและความไว้วางใจ แก่ผู้เกี่ยวข้อง	นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล
10 กันยายน 2568	The Audit Committee Chair of the Future	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
8 ตุลาคม 2568	Resilience for Growth	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์



วันที่	หัวข้อ	กรรมการที่เข้าร่วม
24 ตุลาคม 2568	Insight to Impact: MIT-Driven Innovation for Asia's Tomorrow	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
14 - 15 ตุลาคม 2568	Alignment Seminar of Risk Management Certificate Level 6, Indonesia Risk Professional Association (IRPA)	นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต
19 พฤศจิกายน 2568	Building Responsible AI: Frameworks for Accountability, Audits, and Autonomy	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
16 ธันวาคม 2568	AI & Robotics Immersion Session @ Bangkok	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
19 ธันวาคม 2568	New Modalities for Sensing, Interaction, and Human Experience	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น และนำผลการประเมินที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร มี 2 รูปแบบ ได้แก่

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-assessment) ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการท่านอื่น โดยใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-assessment)

โดยการประเมินทั้ง 2 รูปแบบ ใช้แบบการประเมินที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

**หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารแบบรายคณะ** ประกอบด้วย

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ

4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

**หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของกรรมการแบบรายบุคคล** ประกอบด้วย

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

**หัวข้อหลักในการประเมินกรรมการร่วมคณะแบบไขว้** ประกอบด้วย

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

สำหรับกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดลงแบบประเมินทั้ง 3 ชุดดังกล่าวให้แก่กรรมการเพื่อประเมิน และรวบรวมแบบประเมินจากกรรมการเพื่อนำส่งให้แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมินเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ผลการประเมินคณะกรรมการธนาคารในปี 2568 ทั้งการประเมินตนเองแบบรายคณะและรายบุคคล และการประเมินกรรมการร่วมคณะแบบไขว้ มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในลำดับพอใจ

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2568 คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมา ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป

การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ โดยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ เป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจัดทำประเมินและเป็นผู้รวบรวมแบบประเมิน ประมวล และสรุปผลการประเมิน นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทราบ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการธนาคารทราบ



ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดในปี 2568 อยู่ในระดับพอใจ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการชุดย่อยปฏิบัติหน้าที่ได้ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหาร) เป็นผู้ประเมิน โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางของแบบประเมิน CEO ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อหลักในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เช่น ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินให้ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ

### การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การพิจารณาคัดเลือกผู้ที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองเบื้องต้น โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความชำนาญที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ทักษะการเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ ศักยภาพและความพร้อมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากลับกรองคุณสมบัติ พร้อมเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

### การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

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

## 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

สรุปการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2568 ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
		ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
1. นายพรเทพ พรประภา	11/12	1/1
2. นายเดชา ตูลานันท์	11/12	0/1
3. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์	12/12	1/1
4. นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์	12/12	1/1
5. นายอรุณ จิรชวาลา	12/12	1/1
6. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล	12/12	1/1
7. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์	12/12	1/1
8. นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล	10/12	1/1
9. นายปรีดี ดาวฉาย	12/12	1/1
10. นายวีระพัฒน์ ธกสศิริ	12/12	1/1
11. นายสิงห์ ตังทนต์สวัสดิ์	12/12	1/1
12. นายอมร จันทรสุมบูรณ์	12/12	1/1
13. นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์	12/12	1/1
14. นายจรัมพร โชติกเสถียร	12/12	1/1
15. นายชาติศิริ โสภณพนิช	12/12	1/1
16. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	12/12	1/1
17. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์	12/12	1/1
18. Mr. Chong Toh	12/12	1/1
19. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล	12/12	1/1
20. นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต	12/12	1/1



### การจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณารอบการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการในการพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน โดยพิจารณาจากกรอบที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ

ผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารปี 2568 และปี 2567 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

รายชื่อกรรมการ	หน่วย : บาท	
	2568	2567
1. นายพรเทพ พรประภา	12,600,000	11,150,000
2. นายเดชา ตูลานันท์	9,300,000	7,850,000
3. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์	9,660,000	7,850,000
4. นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์	9,160,000	7,360,000
5. นายอรุณ จิระขวลา	9,160,000	7,360,000
6. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล	9,880,000	7,360,000
7. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์	9,640,000	7,360,000
8. นางสาวพรรณลลิตี อมาตยกุล	8,920,000	7,360,000
9. นายปรีดี ดาวฉาย	9,640,000	7,360,000
10. นายวีระพัฒน์ ธกสศรี <sup>1</sup>	8,200,000	5,130,000
11. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ <sup>2</sup>	11,730,000	7,360,000
12. นายอมร จันทรสุมบุรณ์	9,640,000	7,360,000
13. นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์	8,920,000	7,360,000
14. นายจรัมพร โชติกเสถียร	8,200,000	6,760,000
15. นายชาติศิริ โสภณพนิช	8,200,000	6,760,000
16. นายสุวรรณ แทนสติชัย <sup>3</sup>	-	6,760,000
17. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	8,200,000	6,760,000
18. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์	8,200,000	6,760,000
19. Mr. Chong Toh	8,200,000	6,760,000

รายชื่อกรรมการ	หน่วย : บาท	
	2568	2567
20. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล	8,200,000	6,760,000
21. นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต	8,200,000	6,760,000

หมายเหตุ : <sup>1</sup> นายวีระพัฒน์ ธกสศรี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567

<sup>2</sup> นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริหารแทนนายเดชา ตูลานันท์ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568

<sup>3</sup> นายสุวรรณ แทนสติชัย ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

ในปี 2568 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ รวม 20 ราย เป็นเงิน 183.85 ล้านบาท เทียบกับปี 2567 รวม 21 ราย เป็นเงิน 152.30 ล้านบาท

ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2568 มี 3 ลักษณะ ได้แก่ ค่าตอบแทนแบบรายเดือนของกรรมการ ค่าตอบแทนรายเดือนของกรรมการชุดย่อย และเงินบำเหน็จรางวัลของกรรมการ ดังนี้

#### ค่าตอบแทนรายเดือน

ค่าตอบแทน	หน่วย : บาท	
	ปี 2568	
<b>คณะกรรมการธนาคาร</b>		
- ประธานกรรมการ	550,000	
- รองประธานกรรมการ	400,000	
- กรรมการ	350,000	
<b>คณะกรรมการชุดย่อย</b>		
- ประธานกรรมการบริหาร	250,000	
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	80,000	
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	80,000	
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	80,000	
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	80,000	
- กรรมการบริหาร	60,000	
- กรรมการตรวจสอบ	60,000	
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	60,000	
- กรรมการกำกับความเสี่ยง	60,000	
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ	60,000	



ทั้งนี้ กรรมการที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยมากกว่าสองคนจะได้รับค่าตอบแทนประจำตำแหน่งที่มีอัตราสูงที่สุดเพียงสองตำแหน่ง และกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย

### เงินบำเหน็จรางวัล (ต่อปี)

หน่วย : บาท

เงินบำเหน็จ	ปี 2568
- ประธานกรรมการ	6,000,000
- รองประธานกรรมการ	4,500,000
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	4,500,000
- กรรมการ	4,000,000

### 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยการส่งตัวแทนของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว เพื่อการติดตามดูแลการบริหารงาน และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่มีนัยสำคัญของบริษัท รวมทั้งติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กฎหมายกำหนด ซึ่งการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น จะพิจารณาตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ ตลอดจนนโยบายของบริษัท และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยกำหนดให้บริษัทย่อยนำเสนอแผนธุรกิจประจำปี และให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมรายงานผลการดำเนินงานให้ธนาคารเป็นประจำทุกปี

### 8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

#### 1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยแจ้งข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และการเป็นกรรมการในกิจการต่าง ๆ ของตนเองและคู่สมรส รวมทั้งข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าว

ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยกรรมการได้รายงานการมีส่วนได้เสียให้กับเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายงานนั้น และไม่มีกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

#### 2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลและป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ และเผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ เช่น การห้ามใช้ข้อมูลมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่ตนได้ล่วงรู้มาและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ชื่อหรือขายหลักทรัพย์ ก่อนที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลนั้นเป็นการทั่วไป การห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการทางการเงิน การซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 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 นอกจากนี้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Compliance Assessment Checklist) และธนาคารได้จัดทำมีแนวปฏิบัติที่ดีที่เหมาะสมกับความเสี่ยงและสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสโดยปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดูรับบริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) หรือคณะกรรมการตรวจสอบ ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับคู่ค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดูเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแลหรือคณะกรรมการตรวจสอบ ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองแก่ผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน คือ กรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืนแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) สะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารมุ่งหมายและมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนการดำเนินการด้วยดี

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) จากคณะกรรมการแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย และในปี 2568 ธนาคารได้รับสถานะเป็น CAC Change Agent ซึ่งแสดงถึงเจตนาของธนาคารในการขับเคลื่อนให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

#### 4) การแจ้งเบาะแสด

ธนาคารเปิดรับการแจ้งเบาะแสดูและข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ และให้ความเป็นธรรม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสดูเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความไม่ถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรม ผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการรับแจ้งเบาะแสดู (Whistleblowing) ซึ่งครอบคลุมถึงช่องทางในการรับแจ้ง กระบวนการจัดการ กรอบเวลาดำเนินการที่เหมาะสม และการให้ความคุ้มครองสิทธิแก่ผู้แจ้งเบาะแสดูและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกลั่นแกล้ง โดยมีหน่วยงานกำกับดูแลทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการดำเนินการ ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถดูรายละเอียดได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

ในปี 2568 ธนาคารได้รับการแจ้งเบาะแสดูในประเด็นที่อาจเข้าข่ายเป็นการทุจริต หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการ และระเบียบคำสั่งของธนาคารผ่านช่องทางที่กำหนด รวมทั้งหมด 6 เรื่อง ได้ทำการตรวจสอบข้อเท็จจริงแล้วเสร็จ 3 เรื่อง พบว่าเป็นการกระทำความผิดจริงตามที่ได้รับแจ้งเบาะแสดู 2 เรื่อง ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องและพิจารณาวินัยกับพนักงานที่เกี่ยวข้องตามระเบียบที่กำหนดแล้ว ส่วนอีก 1 เรื่อง ไม่พบว่ามีกรปฏิบัติงานบกพร่อง

### 8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

#### 8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการตรวจสอบประชุมรวม 19 ครั้ง
1. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์	19/19
2. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์	19/19
3. นายปรีดี ดาวฉาย	19/19

#### 8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6



## 8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

### 8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

สรุปการเข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของกรรมการในปี 2568 ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริหาร ประชุมรวม 98 ครั้ง	หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
		คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 9 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง ประชุมรวม 14 ครั้ง*	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ ประชุมรวม 4 ครั้ง
1. นายเดชา ตูลานันท์ <sup>1</sup>	0/14			
2. นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์		9/9		
3. นายอรุณ จิรชวาลา			14/14	
4. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล			14/14	4/4
5. นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์		9/9		
6. นางสาวพรรณสิรี อมาตยกุล				4/4
7. นายปรีดี ดาวฉาย		9/9		
8. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ <sup>2</sup>	90/98			4/4
9. นายอมร จันทรสุมบูรณ์	97/98		14/14	
10. นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์	87/98			
11. นายจรัมพร โชติกเสถียร	86/98			
12. นายชาติศิริ โสภณพนิช	66/98			
13. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู	93/98			
14. นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล	68/98			3/4
15. นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต	83/98			

หมายเหตุ : <sup>1</sup> นายเดชา ตูลานันท์ ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร มีผลวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568

<sup>2</sup> นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริหารแทนนายเดชา ตูลานันท์ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568

\* เป็นการเข้าประชุมของกรรมการกำกับความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง

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 กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และรับผิดชอบต่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานและประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินระบบการควบคุมภายในได้กำหนดกรอบพิจารณาในด้านต่าง ๆ ไว้ 5 องค์ประกอบ คือ 1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) 2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activity) 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ 5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activity)

สำหรับการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในในปี 2568 คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีบุคลากรเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายใน ได้แก่ การพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี 2568 ของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อให้ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง มีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น มีอัตราค่าจ้างและงบประมาณที่เพียงพอ และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งพิจารณาประเมินผลงานและให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนของผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องของหน่วยงาน/สาขาเป็นประจำทุกไตรมาส

#### การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว พร้อมทั้งติดตามสถานการณ์และประเมินโอกาสทางธุรกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน สภาพเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของธนาคารภายใต้แนวคิด Environmental, Social and Governance (ESG) ธนาคารได้กำหนดหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ธนาคารวางกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงหลักทั้งที่เป็นความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้าน



สภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย และความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ความเสี่ยงด้านการดูแลข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น 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 หน่วยงานสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความรัดกุม เพียงพอ และเหมาะสม รวมถึงมีการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ภายในระยะเวลาอันสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาด้านเงินกองทุนและสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตอย่างเป็นระบบ รวมถึงเป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

## หน่วยงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

**กำกับดูแล** มีหน้าที่ให้ความเห็นและความชัดเจนเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการกำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงาน รวมถึงการจัดทำนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลการกำกับดูแลต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคาร

**สายตรวจสอบและควบคุม** มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของธรรมาภิบาลการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูล และการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบและสอบสวนในกรณีเกิดการทุจริต หรือมีการร้องเรียน และรายงานผลการตรวจสอบไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

**บริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการประเมิน ติดตาม และดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



## 9.2 รายงานระหว่างกัน

### 9.2.1 สินทรัพย์ หนี้สิน การผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และการผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2568					31 ธันวาคม 2567					
	เงินให้ สินเชื่อ <sup>1</sup>	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ <sup>1</sup>	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
<b>บริษัทร่วม</b>											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	14	205	2	-	-	15	194	7	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	498	33	1	-	-	415	32	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	31	1	1	-	-	22	1	-	-	นายก๊กก้อง รักเผ่าพันธุ์ นายโชค ณ ระนอง
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	17	2	-	-	-	21	4	-	นายก๊กก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเยาวดี นาคะตะ
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>721</b>	<b>38</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>631</b>	<b>43</b>	<b>1</b>	
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>120</b>	<b>11</b>	<b>7,103</b>	<b>16</b>	<b>1</b>	<b>296</b>	<b>10</b>	<b>8,084</b>	<b>20</b>	<b>94</b>	
<b>รวม</b>	<b>120</b>	<b>56</b>	<b>7,824</b>	<b>54</b>	<b>2</b>	<b>296</b>	<b>47</b>	<b>8,715</b>	<b>63</b>	<b>95</b>	

หมายเหตุ : <sup>1</sup> สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร															กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2568							31 ธันวาคม 2567								
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ <sup>1</sup>	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ <sup>1</sup>	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน		
<b>บริษัทย่อย</b>																
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	-	121	1	-	-	-	-	-	-	157	1	-	- นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ นายสอาด ธีรโรจนวงศ์ นางณัฐพร เหลืองสุวรรณ
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	2,245	-	-	19	171	-	2,539	1,538	-	-	22	76	-	3,578	-	- นางสาวรัชดา ธีรธราธร นายเจริญลาภ ธรรมณีขานนท์
บริษัท บริหารสินทรัพย์ที จำกัด	-	-	-	-	12	329	397	-	-	-	-	10	330	397	-	- นางสาวรัชดา ธีรธราธร
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	-	294	307	-	30	-	-	-	353	124	-	-	-	- Mr. Chong Toh นางสาวสุญาณี ภูริปัญญาณิช นายไพศาล เลิศโกวิทย์
บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	21	81	1	1,161	-	-	1	37	145	1	69	-	- Mr. Chong Toh นางเยาวดี นาคะตะ
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	2	-	-	-	62	1,989	794	2	-	-	-	58	68	50	-	- นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต นางสาวรัชดา ธีรธราธร Mr. Lin Cheng Leo Kung นายเจริญลาภ ธรรมณีขานนท์
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	-	139	-	-	-	-	-	-	123	-	-	-	- นางสาวรัชดา ธีรธราธร นายธวัช ตริวิวรรณกุล นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน



หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														กรรมการ / ผู้บริหาร	
	31 ธันวาคม 2568							31 ธันวาคม 2567								
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ <sup>1</sup>	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ <sup>1</sup>	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอก แคมป์ปิตอล จำกัด <sup>2</sup>	-	-	-	-	409	-	-	-	-	-	-	-	330	-	-	
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	52	22,108	-	-	317	-	346	58	23,791	-	-	687	-	279	นายชาติศิริ โสภณพนิช นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต	
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	2,117	3	56	-	30	-	-	2,176	4	58	-	44	นายรัช ตรีวรรณกุล นายชญ เสกตระกูล	
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>2,299</b>	<b>22,108</b>	<b>2,117</b>	<b>337</b>	<b>1,675</b>	<b>2,320</b>	<b>5,297</b>	<b>1,598</b>	<b>23,791</b>	<b>2,177</b>	<b>416</b>	<b>1,768</b>	<b>400</b>	<b>4,417</b>		

หมายเหตุ : <sup>1</sup> สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2</sup> เดิมถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2568 ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด



หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														กรรมการ / ผู้บริหาร	
	31 ธันวาคม 2568							31 ธันวาคม 2567								
	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ <sup>1</sup>	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	เงินฝาก	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ <sup>1</sup>	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืมและหนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน		
<b>บริษัทรวม</b>																
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	-	-	14	205	2	-	-	-	-	-	15	194	7	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	-	-	498	33	1	-	-	-	-	-	415	32	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	-	31	1	1	-	-	-	-	-	22	1	-	-	นายก๊กก้อง รักเผ่าพันธุ์ นายโชค ณ ระนอง
บริษัท พีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	17	2	-	-	-	-	-	-	21	4	-	นายก๊กก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเยาวดี นาคะตะ
<b>รวมบริษัทรวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>721</b>	<b>38</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>631</b>	<b>43</b>	<b>1</b>		
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>7,103</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>296</b>	<b>1</b>	<b>8,084</b>	<b>7</b>	<b>94</b>		
<b>รวม</b>	<b>2,299</b>	<b>22,108</b>	<b>2,236</b>	<b>382</b>	<b>9,499</b>	<b>2,364</b>	<b>5,299</b>	<b>1,598</b>	<b>23,791</b>	<b>2,473</b>	<b>454</b>	<b>10,483</b>	<b>450</b>	<b>4,512</b>		

หมายเหตุ : <sup>1</sup> สุทธิหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.10 ถึง 3.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.70 ถึง 7.35 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน



รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุน			
			2568	2567	วิธีราคาทุน (ล้านบาท)		วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)	
				2568	2567	2568	2567	
<b>บริษัทรวม</b>								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262	14	28
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	468	450
บริษัท ซีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	37	46
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	10.17	11.07	10	11	502	487
รวม					405	406	1,021	1,011
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(172)	(172)	-	-
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>233</b>	<b>234</b>	<b>1,021</b>	<b>1,011</b>



ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุนวิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
			2568	2567	2568	2567
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ 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 <sup>3</sup>	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
<b>บริษัทร่วม</b>						
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 ซีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118
บริษัท เนชั่นแนล อีทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	10.17	11.07	10	11
รวม					145,083	145,084
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(268)	(268)
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>144,815</b>	<b>144,816</b>

หมายเหตุ : <sup>3</sup> ในระหว่างปี 2567 ธนาคารได้จำหน่ายส่วนได้เสียร้อยละ 9.59 ในธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ให้แก่นักลงทุนภายนอกเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำในการกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ภายใต้กฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อินโดนีเซีย นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการทำข้อตกลงทางการค้าทำให้ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของส่วนที่จำหน่ายไปยังคงอยู่กับธนาคาร ดังนั้น การจำหน่ายดังกล่าวจึงไม่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียของธนาคาร



รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	16	2	10	-	106	3	10
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	118	1	347	-	322	2	372
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	9	-	4	-	11	-	2
บริษัท พีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	4	-	-	-	3
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	-	<b>143</b>	<b>3</b>	<b>365</b>	-	<b>439</b>	<b>5</b>	<b>387</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>7</b>	<b>33</b>	<b>42</b>	<b>106</b>	<b>11</b>	<b>40</b>	<b>50</b>	<b>99</b>
<b>รวม</b>	<b>7</b>	<b>176</b>	<b>45</b>	<b>471</b>	<b>11</b>	<b>479</b>	<b>55</b>	<b>486</b>



หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
<b>บริษัทย่อย</b>								
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	6	-	-	-	8	-
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	48	2	3	7	43	9	4	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	4	-	-	-	3	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	2,809	1	-	-	3,150	3	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	976	1	4	-	955	2	6
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	1	139	51	-	-	153	-	3
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	-	-	-	1	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด	-	90	1	30	-	159	1	-
ธนาคารพีทีพี เพอร์มาตา ทีบีเค	-	2,125	12	-	-	2,002	9	1
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	76	23	-	9	70	45	-	15
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>125</b>	<b>6,168</b>	<b>76</b>	<b>50</b>	<b>113</b>	<b>6,476</b>	<b>28</b>	<b>25</b>
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	16	2	10	-	106	3	10
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	118	1	347	-	322	2	372
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	9	-	4	-	11	-	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	4	-	-	-	3
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>-</b>	<b>143</b>	<b>3</b>	<b>365</b>	<b>-</b>	<b>439</b>	<b>5</b>	<b>387</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>36</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>30</b>
<b>รวม</b>	<b>132</b>	<b>6,311</b>	<b>121</b>	<b>451</b>	<b>124</b>	<b>6,915</b>	<b>83</b>	<b>442</b>



ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	3,578	3,117	2,079	1,960
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	168	160	114	104
<b>รวม</b>	<b>3,746</b>	<b>3,277</b>	<b>2,193</b>	<b>2,064</b>

### 9.2.2 นโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ





## ส่วนที่ 3 งบการเงิน

- รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงินของคณะกรรมการธนาคาร
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- งบการเงิน
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน







# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

#### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข้าพเจ้าได้พิจารณาว่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมีการใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการ รวมถึงการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตและการปรับปรุงโมเดลภายหลัง การรับรู้รายการของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ดังกล่าวได้กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การด้อยค่าตามผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในประเด็นดังต่อไปนี้

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

นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายละเอียดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.5 และข้อ 6.9 ตามลำดับ

### วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหาร ซึ่งได้รับความร่วมมือจากผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงวิธีการได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงพิจารณาว่านโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการนั้น เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม
- ทำความเข้าใจและทดสอบการออกแบบและควมมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการจัดชั้นหนี้ การติดตามข้อมูลด้านเครดิต สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย และการสำรองสำหรับลูกหนี้รายตัว
- ให้ผู้เชี่ยวชาญภายในของผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดลและรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและประสิทธิภาพของโมเดล ซึ่งรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของการออกแบบโมเดล สมมติฐาน ข้อมูลนำเข้า สูตรการคำนวณที่ใช้ และการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง ข้าพเจ้าทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการกระทบยอดไปยังระบบต้นทาง และสุ่มทดสอบการคำนวณตามทีโมเดลกำหนดไว้
- ประเมินข้อมูลและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยผู้บริหารในแต่ละขั้นตอนของการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาว่ามีการใช้ข้อมูลและสมมติฐานที่สมเหตุสมผล โดยใช้ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน รวมถึงพิจารณาว่าสมมติฐานเหล่านั้นมีความเกี่ยวข้องกัน และคำนึงถึงสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตโดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล
- ประเมินระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภาพรวม เพื่อประเมินว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่จะเกิดขึ้นดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงกลุ่มเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ลักษณะของความเสี่ยง วิธีการจัดการความเสี่ยง และตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาค อีกทั้งคำนึงถึงทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยง



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

- พิจารณาข้อกำหนดที่ใช้ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและทดสอบกลุ่มตัวอย่างการจัดชั้นหนี้ในชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 เพื่อตรวจสอบว่าเงินให้สินเชื่อได้ถูกจัดชั้นอย่างเหมาะสม รวมถึงพิจารณาแบบที่ใช้ในการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร รวมถึงระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก
- พิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย



## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่าไม่มีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

นิสากร นรงมณี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035  
บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร  
วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569



## งบฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567	2568	2567
หน่วย : พันบาท					
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	6.2	47,560,267	47,363,509	44,351,088	43,793,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.4	771,193,792	752,269,468	703,301,614	668,046,884
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.5	104,950,810	105,577,362	112,914,755	110,977,758
สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	98,057,664	87,265,735	97,750,003	86,295,945
เงินลงทุนสุทธิ	6.7	1,108,129,092	989,975,301	943,336,563	817,668,057
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.8	1,021,011	1,010,750	144,814,925	144,815,695
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.9	2,320,306,236	2,428,320,868	1,965,002,791	2,051,897,843
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.10	5,564,952	5,920,648	5,251,609	4,980,602
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.11	71,501,326	60,094,625	61,815,783	50,430,261
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.12	22,516,444	27,797,736	1,302,496	1,975,531
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	14,533,627	10,678,956	9,486,782	5,924,324
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน		8,544,873	1,238,404	8,491,660	1,179,232
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		32,462,370	33,865,950	22,123,180	24,066,793
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>4,606,342,464</b>	<b>4,551,379,312</b>	<b>4,119,943,249</b>	<b>4,012,052,115</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567	2568	2567
หน่วย : พันบาท					
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
เงินรับฝาก	6.14	3,196,284,451	3,169,653,681	2,780,501,185	2,722,472,582
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.15	314,644,193	346,935,800	297,115,543	320,646,387
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		6,805,301	7,124,815	6,800,603	7,056,318
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.16	16,346,583	17,762,512	16,003,625	17,308,307
หนี้สินอนุพันธ์	6.6	65,867,750	64,701,726	65,398,986	63,563,290
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.17	244,008,720	213,785,343	243,334,949	212,710,931
ประมาณการหนี้สิน	6.21	37,784,989	36,774,867	39,173,437	32,753,636
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	65,257	3,880	65,257	-
หนี้สินอื่น	6.23	148,851,356	137,763,410	114,121,352	100,753,428
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>4,030,658,600</b>	<b>3,994,506,034</b>	<b>3,562,514,937</b>	<b>3,477,264,879</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		27,540,639	38,112,032	39,153,051	45,894,210
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว	6.26 , 6.27				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		30,000,000	29,000,000	30,000,000	29,000,000
อื่น ๆ		136,500,000	131,500,000	136,500,000	131,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		304,447,316	280,992,634	276,340,600	252,958,365
รวมส่วนธนาคาร		573,922,616	555,039,327	557,428,312	534,787,236
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,761,248	1,833,951	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		575,683,864	556,873,278	557,428,312	534,787,236
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>4,606,342,464</b>	<b>4,551,379,312</b>	<b>4,119,943,249</b>	<b>4,012,052,115</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

*บสภ ๙ Kimw D.*

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567	2568	2567
รายได้ดอกเบี้ย	6.35	191,081,838	208,028,891	152,718,763	164,274,045
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.36	67,452,117	74,129,310	51,131,973	55,764,286
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		123,629,721	133,899,581	101,586,790	108,509,759
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	42,944,449	43,915,591	34,621,924	34,323,826
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	15,752,551	16,191,917	14,161,394	14,324,076
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		27,191,898	27,723,674	20,460,530	19,999,750
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.38	12,646,640	8,965,567	12,174,885	7,727,999
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6.39	10,737,332	890,879	9,761,301	1,011,580
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		174,399	204,586	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		639,092	882,861	578,015	566,513
รายได้จากเงินปันผล		2,344,225	2,345,083	6,250,788	6,668,353
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,134,927	898,556	605,672	442,077
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		178,498,234	175,810,787	151,417,981	144,926,031
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		36,759,403	35,895,783	27,046,179	25,787,581
ค่าตอบแทนกรรมการ		294,041	266,281	183,135	152,900
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		15,747,230	16,970,140	12,178,860	13,014,326
ค่าภาษีอากร		5,065,175	5,560,628	4,992,019	5,487,867
อื่น ๆ		28,496,814	25,712,523	23,449,086	17,891,127
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		86,362,663	84,405,355	67,849,279	62,333,801
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.40	36,147,571	34,838,088	30,577,966	30,924,524
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		55,988,000	56,567,344	52,990,736	51,667,706
ภาษีเงินได้	6.41	9,622,226	10,945,678	8,021,945	8,631,123
กำไรสุทธิ		46,365,774	45,621,666	44,968,791	43,036,583

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,811,191	9,471,780	8,207,862	9,345,410	
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,674,400	2,234,363	2,674,400	2,234,363	
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(8,141,101)	(7,987,925)	(2,246,494)	(1,393,393)	
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	(2,600)	-	-	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(2,527,436)	(2,362,686)	(2,178,054)	(2,319,378)	
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์	13,847,806	(176,999)	13,483,004	(176,999)	
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(29,635,416)	(8,929,596)	(29,176,773)	(8,732,733)	
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจาก ความเสี่ยงด้านเครดิต	434,582	(30,536)	434,582	(30,536)	
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกบกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(337,023)	267,993	(277,996)	354,589	
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(107)	494	-	-	
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	3,021,157	1,662,356	2,975,274	1,572,312	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(10,851,947)	(5,853,356)	(6,104,195)	853,635	
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>35,513,827</b>	<b>39,768,310</b>	<b>38,864,596</b>	<b>43,890,218</b>	
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	46,006,509	45,211,145	44,968,791	43,036,583	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	359,265	410,521	-	-	
	46,365,774	45,621,666	44,968,791	43,036,583	
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	35,264,176	39,424,543	38,864,596	43,890,218	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	249,651	343,767	-	-	
	35,513,827	39,768,310	38,864,596	43,890,218	
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	24.10	23.69	23.56	22.55	
<b>จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)</b>	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายชาติศิริ โสภณพนิช)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



## งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า	งบการเงินรวม										รวมส่วนของ ธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม						
			องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น						กำไรสะสม												
			ส่วนเกินทุน		ส่วนเกินทุน		เงินสำรองสำหรับ		ผลสะสมจากการ		ผลต่าง					อื่น ๆ		จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
			จากการ ตีราคาสินทรัพย์	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จากการ เปลี่ยนแปลง ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	การป้องกัน ความเสี่ยงใน ทางการเงิน	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ยุติธรรมของหนี้สิน	จากการ แปลงค่า งบการเงิน	จากการ	อื่น ๆ	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย				อื่น ๆ	ตามกฎหมาย	อื่น ๆ			
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567</b>	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							
การจัดสรรกำไรของปีก่อน																					
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,543,087)	(9,543,087)	(197,573)	(9,740,660)							
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	(500,000)	-	-	-							
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน																					
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,816,903)	(3,816,903)	(167,502)	(3,984,405)							
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	(500,000)	-	-	-							
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-							
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(215,828)	430,452	1,787,490	(24,429)	(7,923,634)	(1,606)	-	-	45,372,098	39,424,543	343,767	39,768,310							
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(1,068,186)	857,485	-	-	-	-	-	-	210,701	-	-	-							
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567</b>	19,088,429	56,346,232	29,293,521	17,856,808	1,365,454	(1,322,092)	(9,083,288)	1,629	29,000,000	131,500,000	280,992,634	555,039,327	1,833,951	556,873,278							
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568</b>	19,088,429	56,346,232	29,293,521	17,856,808	1,365,454	(1,322,092)	(9,083,288)	1,629	29,000,000	131,500,000	280,992,634	555,039,327	1,833,951	556,873,278							
การจัดสรรกำไรของปีก่อน																					
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,405,952)	(12,405,952)	(190,910)	(12,596,862)							
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	(500,000)	-	-	-							
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน																					
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,817,568)	(3,817,568)	(129,386)	(3,946,954)							
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	(500,000)	-	-	-							
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-							
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	10,978,467	(15,968,000)	2,139,520	347,665	(8,019,386)	(85)	-	-	45,785,995	35,264,176	249,651	35,513,827							
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(1,093,845)	1,044,271	-	-	-	-	-	-	49,574	-	-	-							
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157,367)	(157,367)	(2,058)	(159,425)							
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568</b>	19,088,429	56,346,232	39,178,143	2,933,079	3,504,974	(974,427)	(17,102,674)	1,544	30,000,000	136,500,000	304,447,316	573,922,616	1,761,248	575,683,864							

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบการเงินเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						กำไรสะสม		รวม
			องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น						จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
			ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	เงินสำรองสำหรับ	ผลสะสมจากการ	ผลต่าง	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย			
			จากการ ตราคาสินทรัพย์	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	การป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	เปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ให้วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน อันเนื่องมาจาก ความเสี่ยงด้านเครดิต	จากการ แปลงค่า งบการเงิน				
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567</b>	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
การจัดสรรกำไรของปีก่อน											
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,543,087)	(9,543,087)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน											
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,816,903)	(3,816,903)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-
กำไร (ขาดทุน) เน็ดเสร็จรวม			(245,391)	502,841	1,787,490	(24,429)	(1,393,393)	-	-	43,263,100	43,890,218
โอนไปกำไรสะสม			(989,754)	662,011	-	-	-	-	-	327,743	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567</b>	19,088,429	56,346,232	28,209,103	18,220,169	1,365,454	(1,322,092)	(578,424)	29,000,000	131,500,000	252,958,365	534,787,236
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568</b>	19,088,429	56,346,232	28,209,103	18,220,169	1,365,454	(1,322,092)	(578,424)	29,000,000	131,500,000	252,958,365	534,787,236
การจัดสรรกำไรของปีก่อน											
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,405,952)	(12,405,952)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน											
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,817,568)	(3,817,568)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-
กำไร (ขาดทุน) เน็ดเสร็จรวม			10,672,573	(16,840,952)	2,139,520	347,665	(2,246,494)	-	-	44,792,284	38,864,596
โอนไปกำไรสะสม			(1,025,561)	212,090	-	-	-	-	-	813,471	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568</b>	19,088,429	56,346,232	37,856,115	1,591,307	3,504,974	(974,427)	(2,824,918)	30,000,000	136,500,000	276,340,600	557,428,312

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

*บาสสิ โกลด์*

(นายชาติศิริ โกลด์พันธ์)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
หน่วย : พันบาท				
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,988,000	56,567,344	52,990,736	51,667,706
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	5,725,136	5,640,540	4,223,203	4,106,349
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,147,571	34,838,088	30,577,966	30,924,524
ส่วนเกิน (ส่วนขาด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	163,678	(1,399,450)	380,946	(1,023,563)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,647,604	(3,156,736)	1,400,954	(3,294,102)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(174,399)	(204,586)	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	1,122,669	5,417,832	691,471	5,384,751
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(30,948)	(30,276)	(24,750)	(19,099)
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(91,905)	-	(97,639)	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์อื่น	133,794	2,380,066	42,725	56,360
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	1,488,575	1,169,984	1,161,326	864,484
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(123,629,721)	(133,899,581)	(101,586,790)	(108,509,759)
รายได้เงินปันผล	(2,344,225)	(2,345,083)	(6,250,788)	(6,668,353)
เงินสดรับดอกเบี้ย	192,832,935	212,752,235	154,969,233	168,981,199
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(71,727,161)	(72,662,481)	(55,352,414)	(54,502,676)
เงินสดรับเงินปันผล	2,439,422	2,736,941	6,220,861	6,640,995
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,837,537)	(13,810,644)	(8,966,806)	(10,872,029)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(39,502)	(226,565)	73,470	(258,824)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	5,999,944	(453,402)	6,453,896	808,180
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	83,076,598	92,423,347	77,146,299	83,274,563
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(19,025,269)	4,785,938	(35,325,489)	(88,023,299)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(397,023)	(13,963,356)	(2,713,944)	(11,466,885)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	77,189,466	(40,345,179)	59,241,132	(19,485,357)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,563,980	1,184,808	833,119	953,301
สินทรัพย์อื่น	(8,418,394)	(11,105,964)	(13,600,045)	(18,227,544)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
หน่วย : พันบาท				
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	26,630,770	(14,629,710)	58,028,603	22,585,054
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(32,291,607)	12,716,620	(23,530,844)	11,120,325
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อหมดวง	(319,514)	(2,030,798)	(255,715)	(2,097,979)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(400,641)	71,078	-	-
หนี้สินอื่น	(10,268,276)	4,985,978	(3,818,085)	15,319,192
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	117,340,090	34,092,762	116,005,031	(6,048,629)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,063,116,863)	(737,956,200)	(799,097,729)	(554,922,954)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	906,304,694	707,480,471	652,299,394	574,893,275
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(59,586,075)	(73,419,680)	(8,954,026)	(9,021,480)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	73,733,397	84,803,096	13,193,368	9,029,235
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(3)	-	(3)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทรวม	38,906	-	38,906	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(1,920,585)	(3,003,075)	(1,091,155)	(2,171,786)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	119,240	268,747	25,060	20,122
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(144,427,289)	(21,826,641)	(143,586,185)	17,826,412
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้โดยสิทธิ	6.3	33,939,966	-	33,939,966
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้โดยสิทธิ	6.3	(24,225,570)	-	(24,225,570)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่โดยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.3	35,452,630	26,685,364	35,452,630
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่โดยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.3	-	(21,882,062)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	6.3	-	(14,741)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,327,474)	(1,442,111)	(765,437)	(824,064)
เงินปันผลจ่าย	(16,223,520)	(13,359,990)	(16,223,520)	(13,359,990)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(320,296)	(365,075)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	27,295,736	(10,378,615)	28,178,069	(9,403,993)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินที่มีต่อเงินสด	(11,779)	(41,977)	(39,017)	(50,671)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	196,758	1,845,529	557,898	2,323,119
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	47,363,509	45,517,980	43,793,190	41,470,071
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>47,560,267</b>	<b>47,363,509</b>	<b>44,351,088</b>	<b>43,793,190</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เรื่อง	หน้า	เรื่อง	หน้า
<b>หมายเหตุข้อ</b>		<b>หมายเหตุข้อ</b>	
1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ	170	6.23 หนี้สินอื่น	216
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	170	6.24 ทุนเรือนหุ้น	216
3. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ	171	6.25 การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities	217
4. การบริหารความเสี่ยง	177	6.26 ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น	217
5. การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	194	6.27 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	217
6. ข้อมูลเพิ่มเติม	195	6.28 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	218
6.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	195	6.29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	218
6.2 เงินสด	197	6.30 คดีฟ้องร้อง	218
6.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	197	6.31 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	218
6.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	197	6.32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	221
6.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	197	6.33 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์	222
6.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์	198	6.34 ส่วนงานดำเนินงาน	222
6.7 เงินลงทุนสุทธิ	199	6.35 รายได้ดอกเบี้ย	223
6.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	200	6.36 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	224
6.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	201	6.37 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	224
6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	202	6.38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	224
6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	204	6.39 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	224
6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	208	6.40 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	225
6.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	208	6.41 ภาษีเงินได้	225
6.14 เงินรับฝาก	211	6.42 การอนุมัติงบการเงิน	226
6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	211		
6.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	211		
6.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	212		
6.18 หนี้ผู้ด้อยสิทธิ	212		
6.19 หนี้กู้	213		
6.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program	214		
6.21 ประมาณการหนี้สิน	214		
6.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	215		



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

## 1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ

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

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของการธนาคารในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารขึ้นอยู่กับความเห็นของ ธปท. เกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสถียร และปัจจัยอื่น ๆ ด้วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนครบถ้วนแล้ว อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุน และข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ ธปท. เห็นสมควร

## 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามกฎหมายเป็นฉบับภาษาไทย และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี วิชาชีพบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ของ ธปท.

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

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

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือที่ปรับปรุงใหม่ ที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศและลงในราชกิจจานุเบกษา โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติแล้ว ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างมีสาระสำคัญ

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างมีสาระสำคัญ

2.3 งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมดและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออก และได้รวมส่วนได้เสียในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวประกอบด้วย บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด บริษัท บริหารสินทรัพย์บี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ธนาคารฟิท ฟอเรมมาตา ทีบีเค และบริษัท บีเอสแอล สีสิ่ง จำกัด

นอกจากนั้น งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ได้รวม บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด ซึ่ง บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ในเดือนกรกฎาคม 2568 บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ได้ขายหุ้นทั้งหมดและโอนการควบคุมในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด



บริษัทย่อยของธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด ยกเว้น บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทในหมู่เกาะเคแมน บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด จดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเป็นบริษัทในสาธารณรัฐประชาชนจีน และธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค ซึ่งจดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย สำหรับบริษัทร่วมเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด

2.4 งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ และสาขาธนาคารทั้งหมด และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

**3. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ**

**3.1 การรับรู้รายได้**

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

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

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

**รายได้ค่าธรรมเนียม**

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้อาจเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

**3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย**

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมจ่ายที่ได้อาจเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

**3.3 เงินสด**

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

**3.4 เครื่องมือทางการเงิน**

**1) การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน**

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่มีการจ่ายชำระ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จะรับรู้เมื่อจ่ายเงินล่วงหน้า (หรือจ่ายชำระ) ให้แก่ผู้กู้ยืม

**2) การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน**

**สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้**

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคารในการบริหาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อกล่าวคือถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) ตามที่อธิบายไว้ในหัวข้อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดล



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

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) การจัดประเภทพิจารณาเป็นรายตราสาร โดยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงประเภทได้ รายได้ทุกประเภทรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่แสดงไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่ถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนแม้เมื่อมีการจำหน่ายยกเว้น รายได้เงินปันผล

3) การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินนอกเหนือจากภาระผูกพันในการให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในภายหลัง

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นถือไว้เพื่อค้าเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นออกเพื่อการทำการค้าระยะสั้นผ่านกิจกรรมเพื่อค้า หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่บริหารจัดการร่วมกัน ซึ่งมีหลักฐานในรูปแบบที่ผ่านมาของการทำการค้าระยะสั้น หนี้สินที่ถือไว้เพื่อค้ารับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในภายหลัง สำหรับกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร (Own Credit Risk) แสดงแตกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นสำรองด้านเครดิต ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้การวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันในกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้น การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตจะแสดงใน "กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน"

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไป ค่ารวมจากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมบนความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองด้านเครดิตจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองด้านเครดิตจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

4) อนุพันธ์ทางการเงิน

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

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงเป็นส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instruments) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่มีโซอนุพันธ์

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 ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้พบทุนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

6) การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

7) การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดลงหรือมีการโอนสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสด จากสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นหรือที่คงอยู่จากสินทรัพย์ทางการเงิน ที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบฐานะการเงิน 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 ธนาคารกันสำรองด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดการผิดนัดชำระภายใน 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) ที่จะส่งผลการลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยพิจารณาข้อบ่งชี้ที่สำคัญทั้งเชิงปริมาณ และเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า (Forward-Looking Analysis) รวมถึงใช้ระบบการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร ระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก และข้อมูลที่ได้มีการคาดการณ์ไว้เพื่อประเมินการลดลงของคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบรายกลุ่ม ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตร่วมกัน โดยพิจารณาจากประเภทของสัญญา การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อุตสาหกรรม ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของผู้กู้ยืม และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง



สินทรัพย์ทางการเงินมีการโอนย้ายขึ้นตามคุณภาพด้านเครดิตที่ลดลง หากในเวลาต่อมาคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ดีขึ้นและข้อบ่งชี้ของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่รับรายการเมื่อเริ่มแรกหมดไป ธนาคารจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็น คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น โดยจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คำนวณจากประมาณการฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ คุณด้วยความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระ และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ โดยคำนวณภายใต้แต่ละสถานการณ์ที่เป็นไปได้

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

ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารพิจารณาผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน อีกทั้งคาดการณ์สภาวะการดำเนินงานเศรษฐกิจในอนาคตด้วย โดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล การใช้ดุลพินิจจากผู้มีประสบการณ์ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ โดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง ผลผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาผู้บริโภค เป็นต้น

ในกรณีของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้การกันสำรองในกำไรขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะการเงินยังแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อ คือมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่กำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงิน และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

การตัดหนี้สูญ

ธนาคารตัดสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี (การตัดหนี้สูญ) เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด ในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่า จะไม่สามารถได้รับคืน โดยทั่วไปจะเป็นกรณีที่ผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

3.6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือสัญญาผูกมัด
- การป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นค่อนข้างแน่ ซึ่งส่งผลต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือรายการที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นค่อนข้างแน่
- การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและ เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบฐานะการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมิได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน



2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารรับรู้ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเป็นสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดภายใต้ส่วนของเจ้าของ และรับรู้กำไรขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลทันทีในกำไรหรือขาดทุนสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลต่อกำไรหรือขาดทุน

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของผู้ถือหุ้นจะคงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกับที่มีการรับรู้กำไรขาดทุนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเมื่อคาดว่าจะรายการการค้าการดำเนินงานจะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น ณ ขณะนั้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

3) การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศบันทึกคล้ายคลึงกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลจะรับรู้เป็นผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินภายใต้ส่วนของเจ้าของ กำไรหรือขาดทุนที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน เมื่อการดำเนินงานในต่างประเทศถูกยกเลิก ผลสะสมของกำไรและขาดทุนสะสมที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะโอนไปยังกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารใช้เกณฑ์ดังกล่าวสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอแบบเปิด (Open Portfolio)

3.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

บริษัทย่อย เป็นกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน เพื่อบริหารจัดการกิจกรรมให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนของธนาคารตามส่วนได้เสีย

บริษัทร่วม เป็นกิจการที่ธนาคารเข้าไปมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงตามวิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงในราคาที่ยต่ำกว่าระหว่างต้นทุนหรือราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา กรณีที่พิจารณาว่าราคาที่ยต่ำกว่าจะจำหน่ายได้ลดลงจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ในการพิจารณาราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ ธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อราคาที่ยคาดว่าจะจำหน่ายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขาย ค่าใช้จ่ายส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และระยะเวลาการถือครอง เป็นต้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.9 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาที่ยใหม่ อาคารแสดงในราคาที่ยใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาที่ยใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดิน และวิธีราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งราคาดังกล่าวได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการอนุมัติราคา และบันทึกมูลค่าส่วนเพิ่มขึ้นไว้ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เข้ากำไรสะสมโดยตรงในจำนวนเดียวกันกับค่าเสื่อมราคาดังกล่าว มูลค่าส่วนลดจากการตีราคาสินทรัพย์นำไปปรับลดส่วนที่เคยตีราคาเพิ่มไว้สำหรับสินทรัพย์ขึ้นเดียวกัน สำหรับมูลค่าส่วนลดจากการตีราคาที่ยเหลือรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น กรณีที่มีการจำหน่าย ส่วนเกินทุนจากการตีราคา สินทรัพย์คงเหลือจะถูกโอนเข้ากำไรสะสมโดยตรง 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 ส่วนต่างดังกล่าวจะถูกปรับในกำไรหรือขาดทุน สำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจะถูกปรับเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและบันทึกรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ การวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าตามสัดส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ซื้อในแต่ละครั้งของการซื้อธุรกิจ

3.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี หรือ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์กำหนดได้แน่นอนแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน อยู่ระหว่าง 3 -12 ปี

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่าจะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สัญญาเช่า

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

3.13 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยรายการประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงิน 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) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรและขาดทุนจากการซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.14.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารแปลงค่างบการเงินที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานที่ไม่มีสกุลเงินบาท โดยแปลงค่ารายการในงบฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่รายงาน และแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ทุกวันสิ้นเดือน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศถือเป็นส่วนหนึ่งในส่วนของเจ้าของโดยรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.15.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน



สำหรับสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ และการจ่ายเงินให้แก่พนักงานสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศเป็นไปตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

3.15.2 โครงการผลประโยชน์

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

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันรับรู้ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายหรือจะได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนทางภาษีประจำปี และใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ยรายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าวด้วยจำนวนที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สิน โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ถูกจัดเก็บโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องจะมีโอกาสได้ใช้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมเรื่อง การปฏิรูปภาษีระหว่างประเทศ-กฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สองมาใช้ ซึ่งกำหนดให้ยกเว้นการรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

3.17 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่มีอยู่ และออกจำหน่ายเพิ่มในแต่ละงวดเฉลี่ย โดยให้น้ำหนักตามเวลา และจำนวนเงินที่รับชำระ

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยเฉพาะในด้าน การดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ Basel

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้กรอบที่ธนาคารกำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อให้สามารถบริหาร และ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ



4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

4.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญาได้ เป็นต้น ซึ่งผลเสียสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือจำนวนเงินที่ธนาคารอาจต้องจ่ายชำระตามภาระผูกพันในกรณีคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าวได้

ธนาคารกำหนดกระบวนการอันรวบสิ้นเชิงโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้าซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance (ESG) Risk) ตลอดจนหลักประกันค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ นอกจากนี้ธนาคารยังได้มีการกำหนดเพดานต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตด้วย

4.2.2 ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินใด ๆ ก่อนหักหลักประกัน ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเท่ากับมูลค่าที่แสดงตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารจะต้องจ่ายตามภาระการค้ำประกัน สำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตคือ มูลค่าเต็มของวงเงินสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	771,194	752,269	703,302	668,047
สินทรัพย์อนุพันธ์	98,058	87,266	97,750	86,296
เงินลงทุน	1,035,587	890,613	869,809	718,989
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>2,320,306</u>	<u>2,428,321</u>	<u>1,965,003</u>	<u>2,051,898</u>
รวม	<u>4,225,145</u>	<u>4,158,469</u>	<u>3,635,864</u>	<u>3,525,230</u>
<b>รายการของงบฐานะการเงิน</b>				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	160,432	188,440	123,576	148,426
ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ	<u>452,985</u>	<u>405,994</u>	<u>414,716</u>	<u>362,419</u>
รวม	<u>613,417</u>	<u>594,434</u>	<u>538,292</u>	<u>510,845</u>
<b>รวมความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<u>4,838,562</u>	<u>4,752,903</u>	<u>4,174,156</u>	<u>4,036,075</u>

4.2.3 หลักประกันที่ได้รับ

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตที่เกิดจากเงินให้สินเชื่อและเงินทรองแก่ลูกค้า สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ธนาคารได้รับหลักประกันในจำนวนที่มากพอและในประเภทที่เหมาะสม ประเภทหลักได้แก่ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง พันธบัตร หุ้นกู้ ห้องชุด ฯลฯ รวมถึงเงินฝาก สิทธิการเช่า และสิ่งหริ่มทรัพย์ต่าง ๆ เป็นต้น



4.2.4 การหักกลบของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงให้เห็นถึงจำนวนของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้รับการหักกลบในงบฐานะการเงิน แต่อยู่ภายใต้ข้อตกลงของการสุทธิอื่นที่บังคับใช้หรือข้อตกลงที่คล้ายกัน อาทิ สัญญามาตรฐานต่าง ๆ และหลักประกันทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	งบการเงินรวม 2568		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	38,901	-	38,901	-	(38,901)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	771,194	732,293
สินทรัพย์อนุพันธ์	75,620	-	75,620	(44,912)	(30,708)	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	98,058	22,438
<b>รวม</b>	<u>114,521</u>	<u>-</u>	<u>114,521</u>	<u>(44,912)</u>	<u>(69,609)</u>	<u>-</u>			<u>869,252</u>	<u>754,731</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	160,822	-	160,822	-	(160,822)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	314,644	153,822
หนี้สินอนุพันธ์	54,860	-	54,860	(44,912)	(8,445)	1,503	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	65,868	11,008
<b>รวม</b>	<u>215,682</u>	<u>-</u>	<u>215,682</u>	<u>(44,912)</u>	<u>(169,267)</u>	<u>1,503</u>			<u>380,512</u>	<u>164,830</u>



หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	งบการเงินรวม 2567		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าที่มิได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	304	-	304	-	(304)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	752,269	751,965
สินทรัพย์อนุพันธ์	78,237	-	78,237	(49,285)	(26,664)	2,288	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	87,266	9,029
<b>รวม</b>	<b>78,541</b>	<b>-</b>	<b>78,541</b>	<b>(49,285)</b>	<b>(26,968)</b>	<b>2,288</b>			<b>839,535</b>	<b>760,994</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	163,467	-	163,467	-	(163,467)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	346,936	183,469
หนี้สินอนุพันธ์	50,969	-	50,969	(49,285)	(1,062)	622	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	64,702	13,733
<b>รวม</b>	<b>214,436</b>	<b>-</b>	<b>214,436</b>	<b>(49,285)</b>	<b>(164,529)</b>	<b>622</b>			<b>411,638</b>	<b>197,202</b>



หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	38,901	-	38,901	-	(38,901)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	703,302	664,401
สินทรัพย์อนุพันธ์	75,620	-	75,620	(44,912)	(30,708)	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	97,750	22,130
<b>รวม</b>	<b>114,521</b>	<b>-</b>	<b>114,521</b>	<b>(44,912)</b>	<b>(69,609)</b>	<b>-</b>			<b>801,052</b>	<b>686,531</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	156,555	-	156,555	-	(156,555)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	297,116	140,561
หนี้สินอนุพันธ์	54,860	-	54,860	(44,912)	(8,445)	1,503	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	65,399	10,539
<b>รวม</b>	<b>211,415</b>	<b>-</b>	<b>211,415</b>	<b>(44,912)</b>	<b>(165,000)</b>	<b>1,503</b>			<b>362,515</b>	<b>151,100</b>



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2567

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	304	-	304	-	(304)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	668,047	667,743
สินทรัพย์อนุพันธ์	78,237	-	78,237	(49,285)	(26,664)	2,288	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	86,296	8,059
<b>รวม</b>	<b>78,541</b>	<b>-</b>	<b>78,541</b>	<b>(49,285)</b>	<b>(26,968)</b>	<b>2,288</b>			<b>754,343</b>	<b>675,802</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	154,640	-	154,640	-	(154,640)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	320,646	166,006
หนี้สินอนุพันธ์	50,969	-	50,969	(49,285)	(1,062)	622	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	63,563	12,594
<b>รวม</b>	<b>205,609</b>	<b>-</b>	<b>205,609</b>	<b>(49,285)</b>	<b>(155,702)</b>	<b>622</b>			<b>384,209</b>	<b>178,600</b>



4.2.5 คุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2568				หน่วย : ล้านบาท
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต			
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อ					
แข็งแก่่ง	881,169	937	-	882,106	
นำพอใจ	1,570,969	8,396	-	1,579,365	
ความเสี่ยงสูง	447,608	219,498	-	667,106	
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	98,159	98,159	
รวม	<u>2,899,746</u>	<u>228,831</u>	<u>98,159</u>	<u>3,226,736</u>	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้					
แข็งแก่่ง	1,783,583	-	-	1,783,583	
นำพอใจ	11,275	6,959	-	18,234	
ความเสี่ยงสูง	1,371	4,953	-	6,324	
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	127	127	
รวม	<u>1,796,229</u>	<u>11,912</u>	<u>127</u>	<u>1,808,268</u>	
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<u><u>4,695,975</u></u>	<u><u>240,743</u></u>	<u><u>98,286</u></u>	<u><u>5,035,004</u></u>	

	งบการเงินรวม 2567				หน่วย : ล้านบาท
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต			
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อ					
แข็งแก่่ง	872,646	531	-	873,177	
นำพอใจ	1,703,259	10,791	-	1,714,050	
ความเสี่ยงสูง	411,654	205,989	-	617,643	
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	90,623	90,623	
รวม	<u>2,987,559</u>	<u>217,311</u>	<u>90,623</u>	<u>3,295,493</u>	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้					
แข็งแก่่ง	1,617,898	-	-	1,617,898	
นำพอใจ	13,604	6,605	-	20,209	
ความเสี่ยงสูง	1,514	5,147	-	6,661	
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	128	128	
รวม	<u>1,633,016</u>	<u>11,752</u>	<u>128</u>	<u>1,644,896</u>	
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<u><u>4,620,575</u></u>	<u><u>229,063</u></u>	<u><u>90,751</u></u>	<u><u>4,940,389</u></u>	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568				หน่วย : ล้านบาท
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต			
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อ					
แข็งแก่่ง	661,226	542	-	661,768	
นำพอใจ	1,430,411	8,366	-	1,438,777	
ความเสี่ยงสูง	376,175	204,323	-	580,498	
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	85,581	85,581	
รวม	<u>2,467,812</u>	<u>213,231</u>	<u>85,581</u>	<u>2,766,624</u>	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้					
แข็งแก่่ง	1,551,471	-	-	1,551,471	
นำพอใจ	9,693	6,959	-	16,652	
ความเสี่ยงสูง	1,310	4,954	-	6,264	
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	117	117	
รวม	<u>1,562,474</u>	<u>11,913</u>	<u>117</u>	<u>1,574,504</u>	
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<u><u>4,030,286</u></u>	<u><u>225,144</u></u>	<u><u>85,698</u></u>	<u><u>4,341,128</u></u>	



	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	รวม
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแก่	632,278	374	-	632,652
นำพอใจ	1,544,059	10,766	-	1,554,825
ความเสี่ยงสูง	348,037	189,885	-	537,922
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	77,757	77,757
รวม	<u>2,524,374</u>	<u>201,025</u>	<u>77,757</u>	<u>2,803,156</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแก่	1,363,164	-	-	1,363,164
นำพอใจ	12,280	6,605	-	18,885
ความเสี่ยงสูง	1,514	5,147	-	6,661
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	117	117
รวม	<u>1,376,958</u>	<u>11,752</u>	<u>117</u>	<u>1,388,827</u>
รวมทั้งสิ้น	<u><u>3,901,332</u></u>	<u><u>212,777</u></u>	<u><u>77,874</u></u>	<u><u>4,191,983</u></u>

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ต้องพิจารณาการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,271	1,648	1,175	1,540
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,849	7,049	6,789	6,971
เงินให้สินเชื่อ	293,013	272,738	263,330	240,413
รายการนอกงบฐานะการเงิน	<u>12,486</u>	<u>12,580</u>	<u>9,689</u>	<u>10,204</u>
รวม	<u><u>313,619</u></u>	<u><u>294,015</u></u>	<u><u>280,983</u></u>	<u><u>259,128</u></u>

	งบการเงินรวม			
	2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	111,414	112,619	69,982	294,015
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	46,585	26,004	27,031	99,620
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(40,721)	(19,786)	(19,711)	(80,218)
อื่น ๆ	(1,715)	(534)	2,451	202
ยอดปลายปี	<u><u>115,563</u></u>	<u><u>118,303</u></u>	<u><u>79,753</u></u>	<u><u>313,619</u></u>

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	114,441	96,927	68,053	279,421
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	33,695	35,929	25,543	95,167
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(36,444)	(20,174)	(24,358)	(80,976)
อื่น ๆ	(278)	(63)	744	403
ยอดปลายปี	<u><u>111,414</u></u>	<u><u>112,619</u></u>	<u><u>69,982</u></u>	<u><u>294,015</u></u>



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2568

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม
	การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มีการ	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ด้อยค่าด้าน	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	เครดิต	
	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน	เครดิต	
	เครดิต	เครดิต		
ยอดต้นปี	94,701	105,528	58,899	259,128
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนใหม่	28,824	24,678	16,241	69,743
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(23,264)	(15,753)	(7,900)	(46,917)
อื่น ๆ	(1,836)	(600)	1,465	(971)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>98,425</b>	<b>113,853</b>	<b>68,705</b>	<b>280,983</b>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2567

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	รวม
	การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มีการ	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ด้อยค่าด้าน	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	เครดิต	
	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน	เครดิต	
	เครดิต	เครดิต		
ยอดต้นปี	98,539	90,582	55,113	244,234
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนใหม่	17,936	30,994	19,050	67,980
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(21,463)	(15,896)	(16,458)	(53,817)
อื่น ๆ	(311)	(152)	1,194	731
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>94,701</b>	<b>105,528</b>	<b>58,899</b>	<b>259,128</b>

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากรายการในงบฐานะการเงินและรายงานนอกงบฐานะการเงิน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

4.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อการค้าเพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อทำกำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ 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 2568 และ 2567 แสดงดังตาราง ต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
Value-at-Risk	422	325	413	322

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อให้ประเมินความเสี่ยงสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

4.3.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

4.3.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกฐานะการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร 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 2568 และ 2567 แสดงดังตารางต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,004)	(43)	(1,117)	127

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินรวม 2568						หน่วย : ล้านบาท		
	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน		3 - 12 เดือน		1 - 5 ปี		เกินกว่า 5 ปีไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	ดอกเบี้ยได้ทันทีถึงภายใน 1 เดือน								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	650,222	31,844	9,230	720	-	79,798	127	771,941	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน</b>									
กำไรหรือขาดทุน	348	835	5,468	26,876	2,176	69,248	-	104,951	
เงินลงทุนในตราสารหนี้	29,861	32,936	117,398	483,797	367,278	-	-	1,031,270	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,607,115	577,060	159,082	156,514	13,978	-	94,537	2,608,286	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	2,118,590	437,849	466,317	27,598	-	145,930	-	3,196,284	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	239,392	20,924	16,724	14,552	-	23,052	-	314,644	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	6,805	-	6,805	
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน</b>									
กำไรหรือขาดทุน	343	-	-	16,004	-	-	-	16,347	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	459	210	113,397	129,943	-	-	244,009	

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2567						สินเชื่อ ที่มีการ ตัดยัด ด้านเครดิต	รวม
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	626,942	26,289	20,343	1,496	-	77,709	128	752,907
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	3,430	2,166	7,354	20,620	1,168	70,839	-	105,577
เงินลงทุนในตราสารหนี้	113,929	36,569	97,746	366,576	272,893	-	-	887,713
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,664,224	593,680	185,028	144,863	19,801	-	85,705	2,693,301
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	2,079,887	475,414	431,951	31,584	-	150,818	-	3,169,654
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	224,654	62,943	11,524	25,765	-	22,050	-	346,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	69	-	-	-	-	7,056	-	7,125
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	455	-	-	17,308	-	-	-	17,763
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4	773	25,798	102,918	84,292	-	-	213,785

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568						สินเชื่อ ที่มีการ ตัดยัด ด้านเครดิต	รวม
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	621,663	21,903	6,449	-	-	53,918	117	704,050
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	298	569	567	25,814	1,753	83,914	-	112,915
เงินลงทุนในตราสารหนี้	26,804	15,915	28,665	428,751	367,235	-	-	867,370
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,388,829	507,278	124,905	109,843	11,560	-	82,140	2,224,555
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	1,780,564	398,615	431,835	25,186	-	144,301	-	2,780,501
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	224,885	17,985	16,375	14,552	-	23,319	-	297,116
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	6,801	-	6,801
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	16,004	-	-	-	16,004
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	113,397	129,938	-	-	243,335

\* ไม่รวมรายการค้าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

\* ไม่รวมรายการค้าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567						หน่วย : ล้านบาท	
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ที่มีการ ตัดค่า ด้านเครดิต	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	587,165	15,844	17,756	-	-	47,842	117	668,724
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่าตีธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	636	1,094	1,070	20,107	845	87,226	-	110,978
เงินลงทุนในตราสารหนี้	31,081	15,832	46,264	351,246	272,847	-	-	717,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,467,416	513,641	143,994	76,663	11,266	-	73,001	2,285,981
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	1,753,394	427,752	384,622	19,908	-	136,797	-	2,722,473
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	201,655	59,712	11,264	25,765	-	22,250	-	320,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7,056	-	7,056
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่าตีธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	17,308	-	-	-	17,308
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	25,501	102,918	84,292	-	-	212,711

4.3.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกี่ยวข้องกับฐานะการเงินลงทุนสุทธิในสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินลงทุนและผลการดำเนินงานสุทธิของหน่วยงานในต่างประเทศ ที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาท ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของค่าเงินสกุลบาทเทียบกับสกุลต่างประเทศทุกสกุลเงินร้อยละ 5 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.10 และร้อยละ 0.07 ตามลำดับ

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง  
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกันยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

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

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายโดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศเพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด นอกจากนี้แหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการเพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบกิจการและตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

	งบการเงินรวม 2568				สินเชื่อที่มีการตัดยัดค่าด้านเครดิต	รวม	งบการเงินรวม 2567				รวม	
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา			ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>												
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	730,838	589	18	40,369	127	771,941	699,051	1,786	10	51,932	128	752,907
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย												
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,427	26,866	24,569	45,089	-	104,951	15,248	20,634	25,087	44,608	-	105,577
สินทรัพย์อนุพันธ์	25,878	43,893	28,287	-	-	98,058	31,997	29,032	26,237	-	-	87,266
เงินลงทุน	172,448	490,366	369,010	77,546	-	1,109,370	226,095	380,973	282,191	101,983	-	991,242
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	927,776	1,014,341	571,632	-	94,537	2,608,286	1,069,259	1,044,791	493,546	-	85,705	2,693,301
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>												
เงินรับฝาก	1,190,666	29,064	-	1,976,554	-	3,196,284	1,204,735	33,403	-	1,931,516	-	3,169,654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	242,486	26,714	-	45,444	-	314,644	279,355	29,164	-	38,417	-	346,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,805	-	-	-	-	6,805	7,125	-	-	-	-	7,125
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย												
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	343	16,004	-	-	-	16,347	455	17,308	-	-	-	17,763
หนี้สินอนุพันธ์	17,150	31,735	16,983	-	-	65,868	16,661	24,209	23,832	-	-	64,702
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	669	75,499	135,780	32,061	-	244,009	26,575	62,133	91,077	34,000	-	213,785

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568					รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการ ต่อยศ่า ด้านเครดิต	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	668,078	-	-	35,855	117	704,050
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,434	25,814	23,861	61,806	-	112,915
สินทรัพย์อนุพันธ์	25,680	43,783	28,287	-	-	97,750
เงินลงทุน	69,067	429,601	368,702	221,269	-	1,088,639
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	780,101	884,612	477,702	-	82,140	2,224,555
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,022,324	26,653	-	1,731,524	-	2,780,501
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	236,578	22,447	-	38,091	-	297,116
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,801	-	-	-	-	6,801
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	16,004	-	-	-	16,004
หนี้สินอนุพันธ์	16,798	31,618	16,983	-	-	65,399
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	75,499	135,775	32,061	-	243,335

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567					รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ที่มีการ ต่อยศ่า ด้านเครดิต	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	622,877	408	-	45,322	117	668,724
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,800	20,107	24,637	63,434	-	110,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	31,124	28,943	26,229	-	-	86,296
เงินลงทุน	92,568	350,057	274,645	245,738	-	963,008
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	911,161	904,538	397,281	-	73,001	2,285,981
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,000,034	21,727	-	1,700,712	-	2,722,473
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	260,352	29,164	-	31,130	-	320,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,056	-	-	-	-	7,056
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,308	-	-	-	17,308
หนี้สินอนุพันธ์	15,850	23,881	23,832	-	-	63,563
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,501	62,133	91,077	34,000	-	212,711

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ



4.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน  
ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	2568		2567	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	47,560	47,560	47,364	47,364
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	771,194	771,194	752,269	752,269
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	104,951	104,951	105,577	105,577
สินทรัพย์อนุพันธ์	98,058	98,057	87,266	86,855
เงินลงทุนสุทธิ	1,109,150	1,115,822	990,986	994,722
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,320,306	2,320,306	2,428,321	2,428,321
<b>รวม</b>	<b>4,451,219</b>	<b>4,457,890</b>	<b>4,411,783</b>	<b>4,415,108</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	3,196,284	3,196,284	3,169,654	3,169,654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	314,644	314,644	346,936	346,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,805	6,805	7,125	7,125
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,347	16,347	17,763	17,763
หนี้สินอนุพันธ์	65,868	65,839	64,702	64,692
ตราสารหนี้ที่ออก	244,001	241,450	213,777	206,399
เงินกู้ยืม	8	8	8	8
<b>รวม</b>	<b>3,843,957</b>	<b>3,841,377</b>	<b>3,819,965</b>	<b>3,812,577</b>

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	44,351	44,351	43,793	43,793
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	703,302	703,302	668,047	668,047
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	112,915	112,915	110,978	110,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	97,750	97,750	86,296	85,885
เงินลงทุนสุทธิ	1,088,151	1,111,961	962,484	990,460
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,965,003	1,965,003	2,051,898	2,051,898
<b>รวม</b>	<b>4,011,472</b>	<b>4,035,282</b>	<b>3,923,496</b>	<b>3,951,061</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	2,780,501	2,780,501	2,722,473	2,722,473
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	297,116	297,116	320,646	320,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,801	6,801	7,056	7,056
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,004	16,004	17,308	17,308
หนี้สินอนุพันธ์	65,399	65,369	63,563	63,554
ตราสารหนี้ที่ออก	243,335	240,785	212,711	205,333
<b>รวม</b>	<b>3,409,156</b>	<b>3,406,576</b>	<b>3,343,757</b>	<b>3,336,370</b>

เงินสด เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

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

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ใช้ราคาซื้อขายในตลาด หรือเทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งอ้างอิงจากราคาตลาด สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน หรือราคาประเมินของสถาบันที่เชื่อถือได้



**การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้**

- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่อ้างอิงที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับตราสารหนี้ที่มีได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยจะใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ยของสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ 3 แห่ง
- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

**การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน**

- ตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อสิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่ยางาน แต่ถ้าหากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่ารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในตลาด ซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด โดยมีการพิจารณาถึงข้อจำกัดในการซื้อขาย สภาพคล่องและอัตราคิดลดเพื่อใช้ในการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว เทคนิคการประเมินมูลค่ารวมถึงการใช้รายการซื้อขายในตลาดล่าสุดของผู้ซื้อขายที่มีความรอบรู้เต็มใจ และมีความเป็นอิสระต่อกัน การอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของเงินลงทุนในบริษัทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด และการใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด

ตราสารหนี้ที่ออก แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำการได้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องถูกกำหนดด้วยราคาเสนอซื้อขายตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่มีความถี่และปริมาณการซื้อขายเพียงพอในการให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง หากตลาดไม่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าในกรณีวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อสมมติฐานที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาสินทรัพย์หรือหนี้สิน และพิจารณาปรับปรุงมูลค่าในกรณีที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2568			2567				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26,171	9,643	69,137	104,951	30,330	6,876	68,371	105,577
สินทรัพย์อนุพันธ์	20	98,037	-	98,057	219	86,636	-	86,855
เงินลงทุนสุทธิ	200,237	791,190	20,565	1,011,992	207,919	649,341	22,884	880,144
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	343	16,004	-	16,347	455	17,308	-	17,763
หนี้สินอนุพันธ์	38	65,801	-	65,839	34	64,658	-	64,692
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	1,308	101,461	1,061	103,830	2,704	107,918	3,956	114,578
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	241,450	-	241,450	-	206,399	-	206,399

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2568			2567				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,927	5,730	90,258	112,915	16,597	3,427	90,954	110,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	6	97,744	-	97,750	204	85,681	-	85,885
เงินลงทุนสุทธิ	78,317	762,873	20,285	861,475	89,122	620,547	22,587	732,256
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	16,004	-	16,004	-	17,308	-	17,308
หนี้สินอนุพันธ์	-	65,369	-	65,369	-	63,554	-	63,554
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	1,308	87,180	161,998	250,486	2,704	86,389	169,111	258,204
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	240,785	-	240,785	-	205,333	-	205,333





ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล [www.bangkokbank.com/th-TH/Investor-Relations/Financial-Information](http://www.bangkokbank.com/th-TH/Investor-Relations/Financial-Information)

วันที่เปิดเผยข้อมูล 31 ตุลาคม 2568

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

**5. การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ**

**5.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน**

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

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลที่ได้จากการคำนวณโดยใช้โมเดลที่ซับซ้อน และการใช้ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ ส่วนประกอบของโมเดลที่ใช้ในการคำนวณที่เป็นการใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีประกอบด้วย

- โมเดลภายในธนาคารเพื่อใช้ในการพิจารณาระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีผลต่อการกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้
- เงื่อนไขในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงเกณฑ์เชิงคุณภาพ ซึ่งส่งผลให้ต้องกันเงินสำรองค่าเมื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime Expected Credit Loss - Lifetime ECL)
- การจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกันสำหรับกรณีการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้
- การพัฒนาโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงสูตรการคำนวณและทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ
- การกำหนดความสัมพันธ์ระหว่าง สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต ข้อมูลเชิงเศรษฐกิจ และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งมีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ และความเสี่ยงหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ
- การพิจารณาการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ดังกล่าว เพื่อใช้ในการกำหนดข้อมูลทางเศรษฐกิจในโมเดลสำหรับการคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีนโยบายที่จะทบทวนโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นประจำ โดยใช้ประสบการณ์จากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นจริง และปรับปรุงเมื่อจำเป็น

**5.2 ประมาณการหนี้สิน**

ธนาคารต้องใช้ดุลพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบฐานะการเงิน โดยพิจารณาจากลักษณะของรายการและสถานการณ์ที่ทำให้เกิดประมาณการหนี้สิน ความเป็นไปได้ของการสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว รวมถึงการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะจ่ายในอนาคต ทั้งนี้ การพิจารณาได้ทำขึ้นจากประสบการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ขณะที่จัดทำงบการเงิน โดยมีการทบทวนจำนวนที่ประมาณไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

สำหรับการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ มีการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งต้องใช้ข้อสมมติทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต เป็นต้น ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เป็นต้น

**5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

กรณีที่สินทรัพย์และหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการอ้างอิงกับราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และโมเดลการคำนวณราคา

ธนาคารได้ใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตามวิธีประมาณการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้นการใช้วิธีการประมาณ และ/หรือสมมติฐานในสถานการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

**5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของความนิยม**

การจัดทำการทดสอบการด้อยค่าโดยการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นรายปี หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนที่นำมาใช้ในการเปรียบเทียบนั้นถูกประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ภายใต้สมมติฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต อัตราการเติบโตและอัตราคิดลดที่นำมาใช้ เกิดจากการใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดของธนาคาร ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเวลาเปลี่ยนไป อย่างไรก็ตามการได้มีการทบทวนการประมาณการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ



6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

งบการเงินรวม 2568							งบการเงินรวม 2567						
หน่วย : ล้านบาท							หน่วย : ล้านบาท						
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	รวม	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	รวม	
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน		กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	47,560	47,560	เงินสด	-	-	-	-	47,364	47,364
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	771,194	771,194	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	752,269	752,269
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	104,951	-	-	-	-	104,951	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	105,577	-	-	-	-	105,577
กำไรหรือขาดทุน	104,951	-	-	-	-	104,951	กำไรหรือขาดทุน	105,577	-	-	-	-	105,577
สินทรัพย์อนุพันธ์	98,058	-	-	-	-	98,058	สินทรัพย์อนุพันธ์	87,266	-	-	-	-	87,266
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	934,913	77,079	96,137	1,108,129	เงินลงทุนสุทธิ	-	-	777,626	102,518	109,831	989,975
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,320,306	2,320,306	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,428,321	2,428,321
<b>รวม</b>	<b>203,009</b>	<b>-</b>	<b>934,913</b>	<b>77,079</b>	<b>3,235,197</b>	<b>4,450,198</b>	<b>รวม</b>	<b>192,843</b>	<b>-</b>	<b>777,626</b>	<b>102,518</b>	<b>3,337,785</b>	<b>4,410,772</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	3,196,284	3,196,284	เงินรับฝาก	-	-	-	-	3,169,654	3,169,654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	314,644	314,644	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	346,936	346,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,805	6,805	หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,125	7,125
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า	343	16,004	-	-	-	16,347	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า	455	17,308	-	-	-	17,763
ด้วยมูลค่าด้วยมูลค่า	343	16,004	-	-	-	16,347	ด้วยมูลค่าด้วยมูลค่า	455	17,308	-	-	-	17,763
หรือขาดทุน	343	16,004	-	-	-	16,347	หรือขาดทุน	455	17,308	-	-	-	17,763
หนี้สินอนุพันธ์	65,868	-	-	-	-	65,868	หนี้สินอนุพันธ์	64,702	-	-	-	-	64,702
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	244,009	244,009	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	213,785	213,785
<b>รวม</b>	<b>66,211</b>	<b>16,004</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,761,742</b>	<b>3,843,957</b>	<b>รวม</b>	<b>65,157</b>	<b>17,308</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,737,500</b>	<b>3,819,965</b>



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568					
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	44,351	44,351
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	703,302	703,302
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	112,915	-	-	-	-	112,915
สินทรัพย์อนุพันธ์	97,750	-	-	-	-	97,750
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	785,289	76,187	81,861	943,337
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,965,003	1,965,003
<b>รวม</b>	<b>210,665</b>	<b>-</b>	<b>785,289</b>	<b>76,187</b>	<b>2,794,517</b>	<b>3,866,658</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,780,501	2,780,501
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	297,116	297,116
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,801	6,801
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	16,004	-	-	-	16,004
หนี้สินอนุพันธ์	65,399	-	-	-	-	65,399
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	243,335	243,335
<b>รวม</b>	<b>65,399</b>	<b>16,004</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,327,753</b>	<b>3,409,156</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567					
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	43,793	43,793
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	668,047	668,047
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	110,978	-	-	-	-	110,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	86,296	-	-	-	-	86,296
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	631,602	100,654	85,412	817,668
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,051,898	2,051,898
<b>รวม</b>	<b>197,274</b>	<b>-</b>	<b>631,602</b>	<b>100,654</b>	<b>2,849,150</b>	<b>3,778,680</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,722,473	2,722,473
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	320,646	320,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,056	7,056
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	17,308	-	-	-	17,308
หนี้สินอนุพันธ์	63,563	-	-	-	-	63,563
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	212,711	212,711
<b>รวม</b>	<b>63,563</b>	<b>17,308</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,262,886</b>	<b>3,343,757</b>



6.2 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
เงินสด	47,435	47,324	44,226	43,753
เงินสดรับล่วงหน้าจากบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	109	23	109	23
เงินสดรับล่วงหน้าจากบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	16	17	16	17
<b>รวม</b>	<b>47,560</b>	<b>47,364</b>	<b>44,351</b>	<b>43,793</b>

6.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(15,968)	430	(16,841)	503
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,885	(1,248)	9,647	(1,235)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง	(14,543)	(3,579)	(14,543)	(3,579)

6.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>ในประเทศ</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	568,679	517,401	568,679	517,401
ธนาคารพาณิชย์	19,584	19,500	7,317	11,707
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	4,500	-	4,500	-
สถาบันการเงินอื่น	1,876	4,583	1,876	4,583
<b>รวม</b>	<b>594,639</b>	<b>541,484</b>	<b>582,372</b>	<b>533,691</b>
<b>บวก</b> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด	<b>158</b>	<b>214</b>	<b>129</b>	<b>185</b>
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<b>(136)</b>	<b>(160)</b>	<b>(136)</b>	<b>(160)</b>
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>594,661</b>	<b>541,538</b>	<b>582,365</b>	<b>533,716</b>
<b>ต่างประเทศ</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	92,963	109,932	78,277	83,046
เงินเยน	8,018	23,375	7,432	22,709
เงินยูโร	3,985	3,505	3,755	2,985
เงินสกุลอื่น	72,336	74,611	32,214	26,293
<b>รวม</b>	<b>177,302</b>	<b>211,423</b>	<b>121,678</b>	<b>135,033</b>
<b>บวก</b> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	<b>362</b>	<b>782</b>	<b>296</b>	<b>673</b>
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<b>(1,131)</b>	<b>(1,474)</b>	<b>(1,037)</b>	<b>(1,375)</b>
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>176,533</b>	<b>210,731</b>	<b>120,937</b>	<b>134,331</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>771,194</b>	<b>752,269</b>	<b>703,302</b>	<b>668,047</b>

6.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

6.5.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	<b>มูลค่ายุติธรรม</b>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	5,207	2,616	5,207	2,616
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,697	10,618	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,998	2,325	-	-
อื่น ๆ	52	114	-	-
<b>รวม</b>	<b>13,954</b>	<b>15,673</b>	<b>5,207</b>	<b>2,616</b>



6.5.2 อื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้	83,290	81,789	100,810	101,382
เงินลงทุนในตราสารทุน	7,707	8,115	6,898	6,980
<b>รวม</b>	<b>90,997</b>	<b>89,904</b>	<b>107,708</b>	<b>108,362</b>
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
<b>ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
<b>ผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>104,951</b>	<b>105,577</b>	<b>112,915</b>	<b>110,978</b>

6.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงสำหรับอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	2568		2567		หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม		งบการเงินรวม			
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	74,652	38,954	2,222,446	63,142	35,953	2,189,112
อัตราดอกเบี้ย	23,378	26,897	2,218,906	23,805	28,722	1,846,588
อื่น ๆ	28	17	3,324	319	27	7,983
<b>รวม</b>	<b>98,058</b>	<b>65,868</b>	<b>4,444,676</b>	<b>87,266</b>	<b>64,702</b>	<b>4,043,683</b>

ประเภทความเสี่ยง	2568		2567		หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	74,369	38,515	2,150,708	62,311	34,850	2,074,792
อัตราดอกเบี้ย	23,375	26,884	2,217,833	23,781	28,713	1,840,966
อื่น ๆ	6	-	359	204	-	1,478
<b>รวม</b>	<b>97,750</b>	<b>65,399</b>	<b>4,368,900</b>	<b>86,296</b>	<b>63,563</b>	<b>3,917,236</b>

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

อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า คือ สัญญาที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในอนาคต โดยในสัญญาจะระบุให้มีการส่งมอบเงินตราระหว่างคู่สัญญาด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุไว้ในสัญญา ณ วันที่กำหนดไว้ในอนาคต
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยระหว่างสองสกุลเงินกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลง

อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลงกันในสกุลเงินเดียวกับเงินต้น โดยจะไม่มีการแลกเปลี่ยนเงินต้น

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มูลค่าตามบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 1,745 ล้านบาท และ 377 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 726 ล้านบาท และ 2,457 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มูลค่าตามบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 14,447 ล้านบาท และ 7,280 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 14 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ



6.7 เงินลงทุนสุทธิ

6.7.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	94,035	102,289	80,725	82,915
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,322	7,798	1,356	2,753
รวม	96,357	110,087	82,081	85,668
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(220)	(256)	(220)	(256)
รวม	96,137	109,831	81,861	85,412

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	602,631	487,262	602,631	487,262
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25,835	25,329	25,835	25,329
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	299,524	258,473	149,900	112,449
อื่น ๆ	6,923	6,562	6,923	6,562
รวม	934,913	777,626	785,289	631,602
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,629	6,793	6,569	6,715

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	45,224	62,334	44,855	60,996
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด				
ต่างประเทศ	18,199	28,344	18,199	28,344
อื่น ๆ	13,656	11,840	13,133	11,314
รวม	77,079	102,518	76,187	100,654
รวมเงินลงทุนสุทธิ	1,108,129	989,975	943,337	817,668

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ธนาคารยังคงถือไว้ สำหรับงบการเงินรวมจำนวน 2,344 ล้านบาท และ 2,285 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 2,269 ล้านบาท และ 2,211 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทอื่นที่มีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่มีผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 30 บริษัท ราคาทุน จำนวน 256 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรมน้อยกว่า 1 ล้านบาท

6.7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำแนกเป็นกลุ่ม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	1	-	1
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,262	1,527	1,262	1,527
อื่น ๆ	2,036	1,683	2,036	1,683
รวม	3,298	3,211	3,298	3,211



6.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			2568	2567	2568	2567	2568	2567
<b>งบการเงินรวม</b>								
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262	14	28
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	468	450
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	37	46
บริษัท เนชั่นแนล อีทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	10.17	11.07	10	11	502	487
รวม					405	406	1,021	1,011
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(172)	(172)	-	-
<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>233</b>	<b>234</b>	<b>1,021</b>	<b>1,011</b>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		
		ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม	2568	2567	
<b>บริษัทย่อย</b>						
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 บริหารสินทรัพย์ทีวี 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 เฟอร์มาดา 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
<b>บริษัทร่วม</b>						
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก 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 อีทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	10.17	11.07	10	11
รวม					145,083	145,084
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(268)	(268)
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>144,815</b>	<b>144,816</b>

ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทร่วมทั้งหมดที่แต่ละรายไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

กำไรสุทธิ	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
กำไรสุทธิ	1,641	2,101
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,641	2,095

\* ในระหว่างปี 2567 ธนาคารได้จำหน่ายส่วนได้เสียร้อยละ 9.59 ในธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค ให้แก่นักลงทุนภายนอกเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำในการกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ภายใต้กฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการทำข้อตกลงทางการค้าทำให้ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของส่วนที่จำหน่ายไปยังคงอยู่กับธนาคาร ดังนั้น การจำหน่ายดังกล่าวจึงไม่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนได้เสียของธนาคาร



6.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
เงินเบิกเกินบัญชี	95,697	115,813	76,377	92,788
เงินให้กู้ยืม	2,200,403	2,242,797	1,859,264	1,882,638
ตัวเงิน	303,669	322,469	287,014	308,980
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,912	5,017	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	724	851	-	-
อื่น ๆ	2,881	6,354	1,900	1,575
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,608,286	2,693,301	2,224,555	2,285,981
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,033	7,758	3,778	6,330
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,613,319	2,701,059	2,228,333	2,292,311
หัก ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(293,013)	(272,738)	(263,330)	(240,413)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,320,306	2,428,321	1,965,003	2,051,898

หน่วย : ล้านบาท

6.9.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	หน่วย : ล้านบาท			
	เงินให้สินเชื่อ		และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2568	2567	2568	2567
รายการที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,285,563	3,360,376	2,846,349	2,881,587
รายการที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	94,664	85,833	82,257	73,118
รวม	3,380,227	3,446,209	2,928,606	2,954,705

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 37,074 ล้านบาท และ 31,621 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 36,570 ล้านบาท และ 30,700 ล้านบาท ตามลำดับ

6.9.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยรวมรายการเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ก่อนหักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	94,664	85,833	82,257	73,118
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.98	2.66	2.95	2.60
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หลังหักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,985	20,293	17,571	18,607
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.61	0.64	0.64	0.67

หน่วย : ล้านบาท

6.9.4 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ในประเทศ	1,560,686	1,602,789	1,551,120	1,593,079
ต่างประเทศ	1,047,600	1,090,512	673,435	692,902
รวม	2,608,286	2,693,301	2,224,555	2,285,981

หน่วย : ล้านบาท

6.9.5 จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
การเกษตรและเหมืองแร่	80,801	88,813	53,409	47,482
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	735,320	730,261	594,478	606,480
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	218,361	209,384	187,993	182,232
การสาธารณสุขและบริการ	463,682	500,761	407,334	423,921
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	314,038	331,795	262,925	271,453
อื่น ๆ	796,084	832,287	718,416	754,413
รวม	2,608,286	2,693,301	2,224,555	2,285,981

หน่วย : ล้านบาท



6.9.6 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	2568		2567	
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,294,714	102,788	2,403,148	98,880
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	220,673	110,703	208,611	104,650
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	97,932	79,522	89,300	69,208
<b>รวม</b>	<b>2,613,319</b>	<b>293,013</b>	<b>2,701,059</b>	<b>272,738</b>

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,936,175	88,325	2,022,006	84,470
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	206,693	106,500	193,792	97,792
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	85,465	68,505	76,513	58,151
<b>รวม</b>	<b>2,228,333</b>	<b>263,330</b>	<b>2,292,311</b>	<b>240,413</b>

6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ  
ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม				
	2568		2567		
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	20,005	1,960	(1,232)	(43)	20,690
สังหาริมทรัพย์	658	9	(232)	-	435
รวม	20,663	1,969	(1,464)	(43)	21,125
อื่น ๆ	282	497	(343)	-	436
รวมทรัพย์สินรอการขาย	20,945	2,466	(1,807)	(43)	21,561
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(15,024)	(1,123)	142	9	(15,996)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>5,921</b>	<b>1,343</b>	<b>(1,665)</b>	<b>(34)</b>	<b>5,565</b>

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม				
	2567				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	20,104	1,412	(1,501)	(10)	20,005
สังหาริมทรัพย์	595	78	(6)	(9)	658
รวม	20,699	1,490	(1,507)	(19)	20,663
อื่น ๆ	169	199	(86)	-	282
รวมทรัพย์สินรอการขาย	20,868	1,689	(1,593)	(19)	20,945
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9,939)	(5,418)	347	(14)	(15,024)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>10,929</b>	<b>(3,729)</b>	<b>(1,246)</b>	<b>(33)</b>	<b>5,921</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 20,690 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 12,792 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 7,898 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 20,005 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 12,800 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 7,205 ล้านบาท



หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
อสังหาริมทรัพย์	18,034	1,713	(971)	18,776
สังหาริมทรัพย์	426	9	-	435
รวม	18,460	1,722	(971)	19,211
อื่น ๆ	282	174	(64)	392
รวมทรัพย์สินรอการขาย	18,742	1,896	(1,035)	19,603
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,761)	(691)	101	(14,351)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>4,981</b>	<b>1,205</b>	<b>(934)</b>	<b>5,252</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
อสังหาริมทรัพย์	17,831	1,256	(1,053)	18,034
สังหาริมทรัพย์	423	9	(6)	426
รวม	18,254	1,265	(1,059)	18,460
อื่น ๆ	154	139	(11)	282
รวมทรัพย์สินรอการขาย	18,408	1,404	(1,070)	18,742
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,431)	(5,385)	55	(13,761)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>9,977</b>	<b>(3,981)</b>	<b>(1,015)</b>	<b>4,981</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 18,776 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,214 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 7,561 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 18,034 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,207 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 6,827 ล้านบาท

ธนาคารได้เปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นตามประกาศ ธปท. เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการดังกล่าว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของ การขาย ทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568				งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
		กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ตั้งกำหนดชำระ	5	145	-	151	9	-	-	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	508	(44)	-	871	(26)	-	(26)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของ การขาย ทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568				งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
		กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ตั้งกำหนดชำระ	5	145	-	151	9	-	-	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	412	(4)	-	539	(1)	-	(1)



6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						งบการเงินรวม						ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	2568						2567						
	ยอดต้นปี	ราคาทุน	อื่น ๆ	ยอด	ยอดต้นปี	ราคา	อื่น ๆ	ยอด	ราคา	อื่น ๆ	ยอด	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	
		เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำนวน/ โอนออก	สุทธิของ ค่าเสื่อม ราคาสะสม	ปลายปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำนวน/ โอนออก	โอนออกไป สุทธิกับ ราคาทุน	ค่าเสื่อม ราคา	จำนวน/ โอนออก	ปลายปี		
<b>ที่ดิน</b>													
ราคาทุนเดิม	8,523	-	(140)	-	520	8,903	-	-	-	-	-	8,903	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2568)	32,905	7,492	(866)	-	(797)	38,734	-	-	-	-	-	38,734	
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2568)	(425)	(39)	87	-	9	(368)	-	-	-	-	-	(368)	
<b>อาคาร</b>													
ราคาทุนเดิม	4,105	171	(41)	(1,418)	110	2,927	1,279	226	(5)	(1,418)	177	2,668	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2568)	13,625	7,253	(221)	(6,314)	(34)	14,309	5,976	1,359	(23)	(6,314)	(77)	13,388	
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2568)	(140)	(17)	57	37	1	(62)	(33)	(6)	-	37	(1)	(59)	
<b>อุปกรณ์</b>	25,392	1,471	(2,411)	-	(220)	24,232	21,240	1,498	(2,402)	-	(152)	20,184	
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	6,356	1,103	(1,285)	-	(193)	5,981	2,854	1,230	(1,092)	-	(92)	2,900	
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	3,204	105	(85)	-	(189)	3,035	3,051	63	(59)	-	(179)	2,876	
<b>อื่น ๆ</b>	917	859	(819)	-	(10)	947	-	-	-	-	-	947	
<b>รวม</b>	<u>94,462</u>	<u>18,398</u>	<u>(5,724)</u>	<u>(7,695)</u>	<u>(803)</u>	<u>98,638</u>	<u>34,367</u>	<u>4,370</u>	<u>(3,581)</u>	<u>(7,695)</u>	<u>(324)</u>	<u>27,137</u>	<u>71,501</u>



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม										
	2567										
	ราคาทุน				งบการเงินรวม			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	
<b>ที่ดิน</b>											
ราคาทุนเดิม	8,886	-	(156)	(207)	8,523	-	-	-	-	-	8,523
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	31,990	-	(108)	(375)	31,507	-	-	-	-	-	31,507
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(455)	-	-	30	(425)	-	-	-	-	-	(425)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	1,147	-	-	(54)	1,093	-	-	-	-	-	1,093
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2566)	305	-	-	-	305	-	-	-	-	-	305
<b>อาคาร</b>											
ราคาทุนเดิม	4,074	161	(73)	(57)	4,105	968	348	(23)	(14)	1,279	2,826
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	13,265	-	(119)	(24)	13,122	4,684	1,275	(50)	(3)	5,906	7,216
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(152)	-	-	12	(140)	(28)	(7)	-	2	(33)	(107)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	529	-	-	(26)	503	70	-	-	-	70	433
<b>อุปกรณ์</b>	25,209	2,261	(1,989)	(89)	25,392	21,833	1,402	(1,926)	(69)	21,240	4,152
<b>สินทรัพย์สิทธิการเช่า</b>	6,521	941	(983)	(123)	6,356	2,551	1,331	(966)	(62)	2,854	3,502
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	3,226	73	(62)	(33)	3,204	3,075	64	(60)	(28)	3,051	153
<b>อื่น ๆ</b>	533	938	(550)	(4)	917	-	-	-	-	-	917
<b>รวม</b>	<u>95,078</u>	<u>4,374</u>	<u>(4,040)</u>	<u>(950)</u>	<u>94,462</u>	<u>33,153</u>	<u>4,413</u>	<u>(3,025)</u>	<u>(174)</u>	<u>34,367</u>	<u>60,095</u>



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568											ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำนวน/ โอนออก	สุทธิของ ค่าเสื่อม ราคาสะสม	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	ค่าเสื่อมราคาสะสม จำนวน/ โอนออก	โอนออกไป สุทธิกับ ราคาทุน	อื่น ๆ		
<b>ที่ดิน</b>													
ราคาทุนเดิม	7,961	-	(139)	-	(70)	7,752	-	-	-	-	-	-	7,752
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2568)	28,256	7,492	(475)	-	(151)	35,122	-	-	-	-	-	-	35,122
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2568)	(425)	(39)	87	-	9	(368)	-	-	-	-	-	-	(368)
<b>อาคาร</b>													
ราคาทุนเดิม	2,364	127	(40)	(555)	(7)	1,889	615	127	(5)	(555)	6	188	1,701
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2568)	12,776	6,638	(194)	(6,123)	(25)	13,072	5,732	1,284	(22)	(6,123)	2	873	12,199
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2568)	(140)	(6)	56	37	1	(52)	(33)	(5)	-	37	(2)	(3)	(49)
<b>อุปกรณ์</b>	21,626	861	(2,197)	-	(53)	20,237	19,065	1,004	(2,194)	-	(50)	17,825	2,412
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	4,040	430	(491)	-	(65)	3,914	1,526	772	(496)	-	(16)	1,786	2,128
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	2,539	76	(65)	-	(138)	2,412	2,474	35	(39)	-	(134)	2,336	76
<b>อื่น ๆ</b>	812	774	(743)	-	-	843	-	-	-	-	-	-	843
<b>รวม</b>	<u>79,809</u>	<u>16,353</u>	<u>(4,201)</u>	<u>(6,641)</u>	<u>(499)</u>	<u>84,821</u>	<u>29,379</u>	<u>3,217</u>	<u>(2,756)</u>	<u>(6,641)</u>	<u>(194)</u>	<u>23,005</u>	<u>61,816</u>



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567										
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
<b>ที่ดิน</b>											
ราคาทุนเดิม	8,221	-	(104)	(156)	7,961	-	-	-	-	-	7,961
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	28,575	-	(108)	(211)	28,256	-	-	-	-	-	28,256
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(455)	-	-	30	(425)	-	-	-	-	-	(425)
<b>อาคาร</b>											
ราคาทุนเดิม	2,409	52	(55)	(42)	2,364	497	148	(20)	(10)	615	1,749
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	12,927	-	(119)	(32)	12,776	4,550	1,237	(49)	(6)	5,732	7,044
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(152)	-	-	12	(140)	(28)	(7)	-	2	(33)	(107)
<b>อุปกรณ์</b>	21,573	1,677	(1,600)	(24)	21,626	19,766	915	(1,595)	(21)	19,065	2,561
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	4,182	654	(750)	(46)	4,040	1,433	815	(716)	(6)	1,526	2,514
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	2,532	34	(23)	(4)	2,539	2,467	31	(21)	(3)	2,474	65
<b>อื่น ๆ</b>	398	777	(363)	-	812	-	-	-	-	-	812
<b>รวม</b>	<u>80,210</u>	<u>3,194</u>	<u>(3,122)</u>	<u>(473)</u>	<u>79,809</u>	<u>28,685</u>	<u>3,139</u>	<u>(2,401)</u>	<u>(44)</u>	<u>29,379</u>	<u>50,430</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ ราคาประเมินที่ได้จากผู้ชำนาญการประเมินราคาอิสระจัดอยู่ในระดับ 3 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม (การกำหนดระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมแสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 4.5)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 17,363 ล้านบาท และ 19,099 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 15,781 ล้านบาท และ 17,445 ล้านบาท ตามลำดับ



6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2568										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	
ค่าความนิยม	17,384	-	-	(2,792)	14,592	-	-	-	-	-	14,592
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น											
จากการรวมธุรกิจ	12,954	-	-	(1,376)	11,578	7,308	1,143	-	(838)	7,613	3,965
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	8,620	1,119	(150)	108	9,697	5,613	1,043	(133)	(54)	6,469	3,228
อื่น ๆ	1,884	7	(557)	(451)	883	118	34	-	-	152	731
<b>รวม</b>	<b>40,842</b>	<b>1,126</b>	<b>(707)</b>	<b>(4,511)</b>	<b>36,750</b>	<b>13,039</b>	<b>2,220</b>	<b>(133)</b>	<b>(892)</b>	<b>14,234</b>	<b>22,516</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2567										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	
ค่าความนิยม	20,766	-	-	(3,382)	17,384	-	-	-	-	-	17,384
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น											
จากการรวมธุรกิจ	13,649	-	-	(695)	12,954	5,142	2,536	-	(370)	7,308	5,646
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,822	1,962	(196)	(3)	8,585	4,773	1,015	(180)	(25)	5,583	3,002
อื่น ๆ	1,980	68	(33)	(131)	1,884	84	34	-	-	118	1,766
<b>รวม</b>	<b>43,217</b>	<b>2,030</b>	<b>(229)</b>	<b>(4,211)</b>	<b>40,807</b>	<b>9,999</b>	<b>3,585</b>	<b>(180)</b>	<b>(395)</b>	<b>13,009</b>	<b>27,798</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,016	675	(94)	(5)	6,592	4,752	766	(94)	(4)	5,420
อื่น ๆ	830	-	(548)	-	282	118	34	-	-	152
<b>รวม</b>	<b>6,846</b>	<b>675</b>	<b>(642)</b>	<b>(5)</b>	<b>6,874</b>	<b>4,870</b>	<b>800</b>	<b>(94)</b>	<b>(4)</b>	<b>5,572</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,050	1,000	(32)	(2)	6,016	4,007	779	(32)	(2)	4,752
อื่น ๆ	801	29	-	-	830	84	34	-	-	118
<b>รวม</b>	<b>5,851</b>	<b>1,029</b>	<b>(32)</b>	<b>(2)</b>	<b>6,846</b>	<b>4,091</b>	<b>813</b>	<b>(32)</b>	<b>(2)</b>	<b>4,870</b>

6.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14,534	10,679	9,487	5,924
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	65	4	65	-
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</b>	<b>14,469</b>	<b>10,675</b>	<b>9,422</b>	<b>5,924</b>



รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในช่วงปี มีดังนี้

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี						
หน่วย : ล้านบาท					หน่วย : ล้านบาท						
ยอดต้นปี	งบการเงินรวม 2568			ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	งบการเงินรวม 2567			ยอดปลายปี		
	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ			รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ			
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>					<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>						
เงินลงทุน	11,735	(36)	2,190	(58)	13,831	เงินลงทุน	11,886	(246)	262	(167)	11,735
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	403	41	(87)	-	357	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	493	(96)	6	-	403
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	8,174	2,918	-	(823)	10,269	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	8,261	(115)	-	28	8,174
ทรัพย์สินรอการขาย	2,983	223	-	(3)	3,203	ทรัพย์สินรอการขาย	1,972	1,011	-	-	2,983
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	515	(81)	-	-	434	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	294	211	16	(6)	515
ประมาณการหนี้สิน	7,504	1,892	115	(218)	9,293	ประมาณการหนี้สิน	6,900	527	(110)	187	7,504
อื่น ๆ	13,872	1,916	(436)	368	15,720	อื่น ๆ	13,159	1,615	(346)	(556)	13,872
<b>รวม</b>	<b>45,186</b>	<b>6,873</b>	<b>1,782</b>	<b>(734)</b>	<b>53,107</b>	<b>รวม</b>	<b>42,965</b>	<b>2,907</b>	<b>(172)</b>	<b>(514)</b>	<b>45,186</b>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>						<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	12,326	284	(1,585)	207	11,232	เงินลงทุน	12,017	(166)	474	1	12,326
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	170	(25)	-	-	145	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	192	(22)	-	-	170
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,554	(260)	2,872	(57)	10,109	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,509	24	54	(33)	7,554
อื่น ๆ	14,461	2,813	1	(123)	17,152	อื่น ๆ	12,982	1,555	-	(76)	14,461
<b>รวม</b>	<b>34,511</b>	<b>2,812</b>	<b>1,288</b>	<b>27</b>	<b>38,638</b>	<b>รวม</b>	<b>32,700</b>	<b>1,391</b>	<b>528</b>	<b>(108)</b>	<b>34,511</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>10,675</b>	<b>4,061</b>	<b>494</b>	<b>(761)</b>	<b>14,469</b>	<b>สุทธิ</b>	<b>10,265</b>	<b>1,516</b>	<b>(700)</b>	<b>(406)</b>	<b>10,675</b>



หน่วย : ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568				ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	รายการที่รับไว้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับไว้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>					
เงินลงทุน	11,053	(123)	2,428	(55)	13,303
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	403	41	(87)	-	357
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,577	2,211	-	(164)	5,624
ทรัพย์สินรอการขาย	2,752	118	-	-	2,870
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	166	(21)	-	22	167
ประมาณการหนี้สิน	6,998	1,924	102	(19)	9,005
อื่น ๆ	13,019	1,845	(436)	(4)	14,424
<b>รวม</b>	<b>37,968</b>	<b>5,995</b>	<b>2,007</b>	<b>(220)</b>	<b>45,750</b>
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>					
เงินลงทุน	11,633	292	(1,601)	(1)	10,323
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,221	(246)	2,810	(28)	9,757
อื่น ๆ	13,190	3,060	-	(2)	16,248
<b>รวม</b>	<b>32,044</b>	<b>3,106</b>	<b>1,209</b>	<b>(31)</b>	<b>36,328</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>5,924</b>	<b>2,889</b>	<b>798</b>	<b>(189)</b>	<b>9,422</b>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567				ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	รายการที่รับไว้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับไว้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>					
เงินลงทุน	11,292	(346)	273	(166)	11,053
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	493	(96)	6	-	403
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,058	551	-	(32)	3,577
ทรัพย์สินรอการขาย	1,686	1,066	-	-	2,752
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	123	35	15	(7)	166
ประมาณการหนี้สิน	6,478	639	(128)	9	6,998
อื่น ๆ	11,926	1,436	(345)	2	13,019
<b>รวม</b>	<b>35,056</b>	<b>3,285</b>	<b>(179)</b>	<b>(194)</b>	<b>37,968</b>
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>					
เงินลงทุน	11,398	(249)	484	-	11,633
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,414	(237)	84	(40)	7,221
อื่น ๆ	11,107	2,086	-	(3)	13,190
<b>รวม</b>	<b>29,919</b>	<b>1,600</b>	<b>568</b>	<b>(43)</b>	<b>32,044</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>5,137</b>	<b>1,685</b>	<b>(747)</b>	<b>(151)</b>	<b>5,924</b>



6.14 เงินรับฝาก

6.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	285,119	268,865	144,307	136,813
ออมทรัพย์	1,691,238	1,662,444	1,587,238	1,563,917
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,219,416	1,237,833	1,048,445	1,021,231
บัตรเงินฝาก	511	512	511	512
<b>รวม</b>	<b>3,196,284</b>	<b>3,169,654</b>	<b>2,780,501</b>	<b>2,722,473</b>

6.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2568		2567	2568		2567
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,281,015	219,697	2,500,712	2,226,547	233,816	2,460,363
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	88,591	134,823	223,414	51,744	145,234	196,978
เงินสกุลอื่น	23,409	448,749	472,158	24,421	487,892	512,313
<b>รวม</b>	<b>2,393,015</b>	<b>803,269</b>	<b>3,196,284</b>	<b>2,302,712</b>	<b>866,942</b>	<b>3,169,654</b>

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2568		2567	2568		2567
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,281,222	219,660	2,500,882	2,226,735	233,783	2,460,518
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	88,540	78,440	166,980	51,721	79,106	130,827
เงินสกุลอื่น	16,961	95,678	112,639	17,126	114,002	131,128
<b>รวม</b>	<b>2,386,723</b>	<b>393,778</b>	<b>2,780,501</b>	<b>2,295,582</b>	<b>426,891</b>	<b>2,722,473</b>

6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>ในประเทศ</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	20,425	23,781	20,425	23,781
ธนาคารพาณิชย์	177,189	181,041	172,994	176,721
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5,856	3,960	5,856	3,960
สถาบันการเงินอื่น	19,578	11,138	20,374	11,737
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>223,048</b>	<b>219,920</b>	<b>219,649</b>	<b>216,199</b>
<b>ต่างประเทศ</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	40,818	62,988	41,498	61,342
เงินเยน	12,194	15,371	12,223	15,392
เงินยูโร	1,648	1,601	1,650	1,601
เงินสกุลอื่น	36,936	47,056	22,096	26,112
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>91,596</b>	<b>127,016</b>	<b>77,467</b>	<b>104,447</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>314,644</b>	<b>346,936</b>	<b>297,116</b>	<b>320,646</b>

6.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 16,004 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 1,218 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่ต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนดจำนวน 1,784 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 17,308 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 1,653 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่ต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนดจำนวน 2,014 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้า จำนวน 343 ล้านบาท และ 455 ล้านบาท ตามลำดับ



6.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.17.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

ประเภท	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท	
	2568			2567			2568	2567
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม		
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	141,366	141,366	-	112,733	112,733		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	102,231	102,231	-	100,301	100,301		
อื่น ๆ	674	-	674	1,074	-	1,074		
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(262)	(262)	-	(323)	(323)		
<b>รวม</b>	<b>674</b>	<b>243,335</b>	<b>244,009</b>	<b>1,074</b>	<b>212,711</b>	<b>213,785</b>		

ประเภท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						หน่วย : ล้านบาท	
	2568			2567			2568	2567
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม		
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	141,366	141,366	-	112,733	112,733		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	102,231	102,231	-	100,301	100,301		
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(262)	(262)	-	(323)	(323)		
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>243,335</b>	<b>243,335</b>	<b>-</b>	<b>212,711</b>	<b>212,711</b>		

6.17.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

ประเภท	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	
				2568	2567
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2567 - 2578	4.30% - 5.65%	141,366	112,733
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2577 - 2583	3.466% - 6.056%	102,231	74,801
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	-*	5.00%*	-	25,500
อื่น ๆ	บาท	2568 - 2569	0.00% - 2.40%	674	1,074
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(262)	(323)
<b>รวม</b>				<b>244,009</b>	<b>213,785</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	
				2568	2567
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2567 - 2578	4.30% - 5.65%	141,366	112,733
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2577 - 2583	3.466% - 6.056%	102,231	74,801
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	-*	5.00%*	-	25,500
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(262)	(323)
<b>รวม</b>				<b>243,335</b>	<b>212,711</b>

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

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.733 ต่อปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารแสดงรายการดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงิน โดยพิจารณาถึงภาวะผูกพันตามสัญญา และสิทธิตามกฎหมาย

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

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



ที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ ต่อมาเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธินี้ทั้งจำนวน 750 ล้าน ดอลลาร์สหรัฐฯ หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

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 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2564

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2568 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.056 ต่อปีจนถึงวันที่ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด จากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงตามรายละเอียดที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2568

6.19 หุ้นกู้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาบททวนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 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 ไปได้ 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 มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (รวมเรียกว่า "หุ้นกู้") วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าวหักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไปได้ และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการมีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (รวมเรียกว่า "หุ้นกู้") วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าว หักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไปได้ และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้



เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.45 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นเป็นจำนวน 1,198 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ต่อมาเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้น อายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ตามที่ครบกำหนดแล้ว

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.30 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นเป็นจำนวน 749 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2566 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นเป็นจำนวน 1,244 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2567 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.65 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นเป็นจำนวน 746 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2568 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ ที่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าว หักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจ

มีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2568 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.507 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.082 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้นเป็นจำนวน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

6.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2540 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งที่เป็นหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิภายใต้ Medium Term Note Program วงเงินไม่เกิน 1,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี โดยให้เสนอขายในตลาดต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ทั้งนี้ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนด และ/หรือ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้น ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการชำระคืน โดยให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารยังไม่ได้มีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าว

6.21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	16,063	15,014	14,343	13,389
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันในการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	12,486	12,580	9,689	10,204
อื่น ๆ	9,236	9,181	15,141	9,161
<b>รวม</b>	<b>37,785</b>	<b>36,775</b>	<b>39,173</b>	<b>32,754</b>



รายการเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ยอดต้นปี	36,775	34,426	32,754	31,081
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	5,543	6,779	9,828	5,385
ตัดจำหน่าย/ลดลงระหว่างปี	(4,533)	(4,430)	(3,409)	(3,712)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>37,785</b>	<b>36,775</b>	<b>39,173</b>	<b>32,754</b>

หน่วย : ล้านบาท

6.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน

6.22.1 โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 1,697 ล้านบาท และ 1,679 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 1,233 ล้านบาท และ 1,174 ล้านบาท ตามลำดับ

6.22.2 โครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีโครงการผลประโยชน์ที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ส่วนสาขาในต่างประเทศและบริษัทย่อยบางแห่งมีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ทั้งนี้ได้แสดงตารางกระทบยอดภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ตลอดจนสินทรัพย์โครงการและจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ตั้งเป็นกองทุน	2,363	2,430	583	610
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	(1,035)	(1,183)	(507)	(523)
	1,328	1,247	76	87
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ไม่ได้ตั้งเป็นกองทุน	14,735	13,767	14,267	13,302
<b>หนี้สินสุทธิ</b>	<b>16,063</b>	<b>15,014</b>	<b>14,343</b>	<b>13,389</b>

หน่วย : ล้านบาท

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน สำหรับโครงการผลประโยชน์ทั้งหมดที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ยอดต้นปี	16,197	16,137	13,912	13,870
ต้นทุนบริการ	1,068	1,035	838	812
ต้นทุนดอกเบี้ย	404	400	289	283
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(692)	(727)	(453)	(430)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของภาวะผูกพันจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ทางการเงิน	633	135	486	9
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	3	(34)	-	(8)
จากประสบการณ์	(299)	(612)	(206)	(581)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(216)	(137)	(16)	(43)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>17,098</b>	<b>16,197</b>	<b>14,850</b>	<b>13,912</b>

หน่วย : ล้านบาท

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการกระทบยอดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ยอดต้นปี	1,183	1,693	523	744
ดอกเบี้ยรับ	52	68	20	21
เงินจ่ายสมทบ	129	28	16	28
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(250)	(289)	(44)	(19)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากสินทรัพย์โครงการ	(2)	(243)	(1)	(225)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(77)	(74)	(7)	(26)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>1,035</b>	<b>1,183</b>	<b>507</b>	<b>523</b>

หน่วย : ล้านบาท



สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพัน ผลประโยชน์ของพนักงานและสินทรัพย์โครงการโดยเฉลี่ยแต่ละโครงการ และการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของ สมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญแต่ละตัว ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินรวม			
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ 2568	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ 2567	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น 2568	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น 2567
อัตราคิดลด	0.20 - 6.11	0.20 - 7.00	12.05	11.59
อัตราการขึ้นเงินเดือนตัวเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	11.20	10.78

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ 2568	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ 2567	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น 2568	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น 2567
อัตราคิดลด	0.20 - 6.11	0.20 - 6.06	12.92	12.51
อัตราการขึ้นเงินเดือนตัวเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	11.80	11.40

6.23 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
เงินมัดจำและเงินประกัน	58,440	54,151	34,281	29,008
เจ้าหนี้อื่น	42,240	36,789	37,539	32,051
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	29,738	24,868	26,091	20,460
เงินรับล่วงหน้าจากบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	109	23	109	23
เงินรับล่วงหน้าจากบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	16	17	16	17
หนี้สินอื่น	18,308	21,915	16,085	19,194
<b>รวม</b>	<b>148,851</b>	<b>137,763</b>	<b>114,121</b>	<b>100,753</b>

6.24 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของธนาคาร ประกอบด้วย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ รวม 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	
	2568	2567
หุ้นสามัญ	3,998,345,000	3,998,345,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก.	655,000	655,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข.	1,000,000	1,000,000
<b>รวม</b>	<b>4,000,000,000</b>	<b>4,000,000,000</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 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

- 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 จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น
- จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 50,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารได้ออกและเสนอขายเมื่อปี 2542 โดยเป็นส่วนหนึ่งของหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS)
- 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 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ทั้งนี้ การเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6.25 การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2541 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารจัดตั้ง Special Purpose Vehicle (SPV) เพื่อออกตราสารคล้ายหุ้น (Capital Securities) วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นเสนอขายต่อผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถออกและเสนอขายตราสารคล้ายหุ้นทั้งหมดในคราวเดียวกัน หรือทยอยออกและเสนอขายเป็นคราว ๆ ไปและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดตั้ง SPV

ตราสารคล้ายหุ้นดังกล่าวอาจเป็นตราสารชนิดไม่มีอายุไถ่ถอน ไม่สะสมเงินปันผล อาจให้สิทธิแก่ SPV ในการขอไถ่ถอนคืน หรืออาจค้ำประกันโดยธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขของการออกตราสารคล้ายหุ้นดังกล่าวอาจระบุไว้ หากมีเหตุการณ์บางประการเกิดขึ้น ธนาคารจะต้องหรืออาจจะต้องออกตราสารอื่นเพื่อแลกเปลี่ยนกับตราสารคล้ายหุ้นดังกล่าว

ในการออกตราสารคล้ายหุ้นโดย SPV ดังกล่าว ธนาคารอาจต้องออกตราสารที่มีลักษณะด้อยสิทธิ หรือมีหลักประกัน หรือสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้น หรือตราสารอื่นของธนาคารได้ หรือมีลักษณะอื่น ให้แก่ SPV วงเงินไม่เกิน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการออกตราสารคล้ายหุ้นที่ออกโดย SPV และตราสารที่ธนาคารอาจต้องออกให้แก่ SPV ทั้งนี้ เงื่อนไขของตราสารคล้ายหุ้นที่ออกโดย SPV อาจรวมถึง การจ่ายเงินปันผล 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 2568 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 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีงวดส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไป ไม่ได้ระบุเพื่อการใด การหนึ่งโดยเฉพาะ

6.27 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 31 ได้มีมติอนุมัติการจ่ายกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2566 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2566 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท เป็นจำนวน 9,543 ล้านบาท ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2567

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2567 ได้มีมติอนุมัติการจ่ายกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2567 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,817 ล้านบาท ในวันที่ 20 กันยายน 2567

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว



เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2568 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 32 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2567 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2567 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท เป็นจำนวน 12,406 ล้านบาท ในวันที่ 9 พฤษภาคม 2568

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2568 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2568 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,818 ล้านบาท ในวันที่ 26 กันยายน 2568

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

6.28 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน และมีภาระผูกพันกับส่วนราชการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 159,695 ล้านบาท และ 159,498 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 155,294 ล้านบาท และ 153,830 ล้านบาท ตามลำดับ

6.29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
การรับอวัลตัวเงิน	4,104	3,967	4,104	3,967
การค้าประกันกู้ยืม	23,696	27,703	19,794	22,290
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	37,543	30,711	26,532	18,193
เล็ดเตอร้ออฟเครดิต	22,448	41,783	18,233	37,061
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	146,152	150,328	145,620	149,717
การค้าประกันอื่น	250,419	245,330	236,289	232,381
อื่น ๆ	283,254	243,180	241,650	190,530
<b>รวม</b>	<b>767,616</b>	<b>743,002</b>	<b>692,222</b>	<b>654,139</b>

6.30 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งหลายคดี อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

6.31 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการ และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ



ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>เงินฝาก</b>				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบลูริชชาด	-	-	2,245	1,538
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	2	2
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	-	-	52	58
<b>รวม</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,299</u>	<u>1,598</u>
<b>เงินลงทุน</b>				
บริษัทย่อย				
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	-	-	22,108	23,791
<b>รวม</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,108</u>	<u>23,791</u>
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	2,150	2,200
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	120	298	120	298
<b>รวม</b>	<u>120</u>	<u>298</u>	<u>2,270</u>	<u>2,499</u>
<b>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	33	24
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1	2	1	2
<b>รวม</b>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>34</u>	<u>26</u>
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบลูริชชาด	-	-	19	22
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	3	4
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	294	353
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	21	37
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	14	15	14	15
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	31	22	31	22
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	11	10	-	1
<b>รวม</b>	<u>56</u>	<u>47</u>	<u>382</u>	<u>454</u>

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>เงินรับฝาก</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เดแมน) จำกัด	-	-	121	157
บางกอกแบงก์ เบลูริชชาด	-	-	171	76
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด	-	-	12	10
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	307	124
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	81	145
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	62	58
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	139	123
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	409	330
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	-	-	317	687
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	56	58
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	205	194	205	194
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอมเอ็กซ์ จำกัด	498	415	498	415
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	1	1	1	1
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	17	21	17	21
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	7,103	8,084	7,103	8,084
<b>รวม</b>	<u>7,824</u>	<u>8,715</u>	<u>9,499</u>	<u>10,483</u>
<b>เงินกู้ยืม</b>				
บริษัทย่อย				
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	1,895	-
<b>รวม</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,895</u>	<u>-</u>
<b>หนี้สินอื่น</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เดแมน) จำกัด	-	-	1	1
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด	-	-	329	330
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	94	68
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	2	7	2	7
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอมเอ็กซ์ จำกัด	33	32	33	32
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	1	-	1	-
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	2	4	2	4
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	16	20	6	7
<b>รวม</b>	<u>54</u>	<u>63</u>	<u>469</u>	<u>450</u>

\* เดิมถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2568 ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด



ภาระผูกพัน	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบลูริฮาด	-	-	2,539	3,578
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	-	-	397	397
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	30	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1,161	69
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	794	50
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	-	-	346	279
บริษัท บีเอสแอล สีสิ่ง จำกัด	-	-	30	44
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	1	1	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1	94	1	94
<b>รวม</b>	<b>2</b>	<b>95</b>	<b>5,299</b>	<b>4,512</b>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.10 ถึง 3.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.70 ถึง 7.35 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.8

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบลูริฮาด	-	-	48	43
บริษัท บีเอสแอล สีสิ่ง จำกัด	-	-	76	70
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	1	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	7	11	7	11
<b>รวม</b>	<b>7</b>	<b>11</b>	<b>132</b>	<b>124</b>
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบลูริฮาด	-	-	2	2
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	-	-	3	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1,959	2,152
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	113	18
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	90	159
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	3	4	3	4
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	33	40	-	-
<b>รวม</b>	<b>36</b>	<b>44</b>	<b>2,170</b>	<b>2,337</b>
เงินปันผลรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	850	998
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	859	933
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	-	-	2,125	2,002
บริษัท บีเอสแอล สีสิ่ง จำกัด	-	-	23	45
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	13	102	13	102
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	112	317	112	317
<b>รวม</b>	<b>125</b>	<b>419</b>	<b>3,982</b>	<b>4,397</b>

\* เดิมถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2568 ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด



รายได้อื่น	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เอเชียอาค	-	-	-	7
บริษัท บริหารสินทรัพย์พี จำกัด	-	-	1	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	4
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	139	153
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	6	5	6	5
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด	9	11	9	11
<b>รวม</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>159</b>	<b>181</b>
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เดแมน) จำกัด	-	-	6	8
บางกอกแบงก์ เอเชียอาค	-	-	3	4
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1	3
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
บางกอกแคปิตอล จำกัด*	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	51	-
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	1
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	-	-	12	9
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	2	3	2	3
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	2	1	2
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	42	50	42	50
<b>รวม</b>	<b>45</b>	<b>55</b>	<b>121</b>	<b>83</b>
ค่าธรรมเนียมจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	6
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	56	56	-	-
<b>รวม</b>	<b>56</b>	<b>56</b>	<b>4</b>	<b>6</b>

ค่าใช้จ่ายอื่น	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เอเชียอาค	-	-	7	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
บางกอกแคปิตอล จำกัด*	-	-	30	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	3
ธนาคารพีที เฟอร์มาดา ทีบีเค	-	-	-	1
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	10	10	10	10
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	347	372	347	372
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด	4	2	4	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	4	3	4	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	51	51	37	38
<b>รวม</b>	<b>416</b>	<b>438</b>	<b>439</b>	<b>429</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	9	15
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	(1)	(8)	(1)	(8)
<b>รวม</b>	<b>(1)</b>	<b>(8)</b>	<b>8</b>	<b>7</b>

คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

งบการเงินรวม	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	3,578	3,117	2,079	1,960
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	168	160	114	104
<b>รวม</b>	<b>3,746</b>	<b>3,277</b>	<b>2,193</b>	<b>2,064</b>

6.32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่จ่ายตามปกติ

\* เดิมถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2568 ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

\* เดิมถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2568 ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด



6.33 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ระบุให้ธนาคารต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด มีดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(170)	376
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	1
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(82)	(80)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	305	-
รายได้เงินปันผล	(58)	(60)
เงินสดรับจากเงินปันผล	58	60
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6)	(9)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	48	288
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(87)	(253)
ทรัพย์สินรอการขาย	26	14
สินทรัพย์อื่น	-	10
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินมัดจำรับ	15	(51)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	2	8
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1)	(1)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1)	(1)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1	7
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	10	3
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>11</b>	<b>10</b>

6.34 ส่วนงานดำเนินงาน

6.34.1 ส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยจำนวนที่แสดงในแต่ละส่วนงานดำเนินงานเป็นจำนวนหลังจากการปันส่วนต้นทุนส่วนกลางที่ระบุได้ รวมถึงราคาโอนระหว่างกัน (Transfer pricing) แล้ว

รายการระหว่างส่วนงานดำเนินงานบันทึกเสมือนเป็นรายการค้าตามปกติที่ทำกับบุคคลภายนอก และถูกต้องออกในการจัดหางบการเงินรวม

ธนาคารกำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

กิจการธนาคารในประเทศ

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

กิจการธนาคารต่างประเทศ

กิจการธนาคารต่างประเทศให้บริการทางการเงินผ่านทางสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ โดยมีประเภทผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่อ บริการรับฝากเงิน บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการโอนเงินและชำระระหว่างประเทศ และบริการเกี่ยวกับการส่งออกและนำเข้า

กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจ ดำเนินการเกี่ยวกับบริการธุรกิจโครงการ บริการทุนธนกิจ บริการที่ปรึกษาทางการเงิน บริการรับฝากทรัพย์สิน ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ รวมถึงการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

อื่น ๆ

กิจการที่นอกเหนือจากกิจการธนาคารและการเงินธนกิจ ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริหารจัดการกองทุน และอื่น ๆ โดยส่วนนี้ได้รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ยังมิได้มีการปันส่วนให้กับส่วนงาน



ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568					รวม
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	100,405	38,919	23,787	15,395	(8)	178,498
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(33,659)	(17,133)	(3,213)	(32,366)	8	(86,363)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้</b>	<b>66,746</b>	<b>21,786</b>	<b>20,574</b>	<b>(16,971)</b>	<b>-</b>	<b>92,135</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567					รวม
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	98,885	43,018	19,569	14,349	(10)	175,811
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(32,198)	(18,324)	(6,056)	(27,837)	10	(84,405)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้</b>	<b>66,687</b>	<b>24,694</b>	<b>13,513</b>	<b>(13,488)</b>	<b>-</b>	<b>91,406</b>

ฐานะการเงินตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				รายการ ตัดบัญชี	รวม
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ		
<b>สินทรัพย์รวม</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,800,465	1,235,699	1,753,458	482,660	(665,940)	4,606,342
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,835,273	1,315,043	1,592,213	473,784	(664,934)	4,551,379

6.34.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ผลการดำเนินงานตามภูมิศาสตร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	137,642	40,856	178,498	128,981	46,830	175,811
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม*	(97,861)	(24,649)	(122,510)	(94,104)	(25,139)	(119,243)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,781	16,207	55,988	34,877	21,691	56,568
ภาษีเงินได้	(6,496)	(3,126)	(9,622)	(6,726)	(4,220)	(10,946)

ฐานะการเงินตามภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน**	61,974	32,044	94,018	57,854	30,038	87,892
สินทรัพย์รวม	3,931,676	674,666	4,606,342	3,747,434	803,945	4,551,379

6.35 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,125	20,374	14,753	15,558
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	904	1,291	328	475
เงินลงทุนในตราสารหนี้	26,600	26,702	17,353	18,159
เงินให้สินเชื่อ	146,032	159,115	119,869	129,535
อื่น ๆ	421	547	416	547
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>191,082</b>	<b>208,029</b>	<b>152,719</b>	<b>164,274</b>

\* รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

\*\* ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 166,283 ล้านบาท และ 23,895 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 137,302 ล้านบาท และ 15,090 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 183,854 ล้านบาท และ 22,884 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 148,018 ล้านบาท และ 15,781 ล้านบาท ตามลำดับ

6.36 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
เงินรับฝาก	35,970	41,657	21,346	25,321
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,415	7,840	5,560	6,761
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,656	12,383	11,870	11,534
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	11,355	11,283	11,300	11,182
อื่น ๆ	1,056	966	1,056	966
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>67,452</b>	<b>74,129</b>	<b>51,132</b>	<b>55,764</b>

6.37 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับฮาลาล และการค้าประกันการกู้ยืม	254	320	212	255
บริการบัตรเครดิต บัตรเครดิต และธุรกรรมทาง				
อิเล็กทรอนิกส์	21,857	22,195	20,347	20,453
อื่น ๆ	20,834	21,401	14,063	13,616
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	42,945	43,916	34,622	34,324
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	15,753	16,192	14,161	14,324
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>27,192</b>	<b>27,724</b>	<b>20,461</b>	<b>20,000</b>

6.38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน  
 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	11,950	10,014	12,249	9,774
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(2,282)	(1,338)	(2,279)	(1,359)
ตราสารหนี้	908	728	26	92
ตราสารทุน	9	513	(144)	245
อื่น ๆ	(1)	2	-	-
<b>รวม</b>	<b>10,584</b>	<b>9,919</b>	<b>9,852</b>	<b>8,752</b>
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	545	610	545	610
ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ	(1,955)	(2,229)	(1,956)	(2,229)
<b>รวม</b>	<b>(1,410)</b>	<b>(1,619)</b>	<b>(1,411)</b>	<b>(1,619)</b>
อื่น ๆ	3,473	665	3,734	595
<b>รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>12,647</b>	<b>8,965</b>	<b>12,175</b>	<b>7,728</b>

6.39 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เฉพาะตราสารหนี้)	10,737	896	9,723	1,012
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(5)	38	-
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน</b>	<b>10,737</b>	<b>891</b>	<b>9,761</b>	<b>1,012</b>



6.40 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับริบายการ)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	36,587	34,264	31,640	30,824
อื่น ๆ	(440)	574	(1,062)	101
<b>รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>	<b>36,147</b>	<b>34,838</b>	<b>30,578</b>	<b>30,925</b>

6.41 ภาษีเงินได้

6.41.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	13,683	12,462	10,911	10,316
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,061)	(1,516)	(2,889)	(1,685)
<b>รวมภาษีเงินได้</b>	<b>9,622</b>	<b>10,946</b>	<b>8,022</b>	<b>8,631</b>

6.41.2 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,811	(1,992)	7,819	9,472	(1,916)	7,556
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,674	(535)	2,139	2,234	(447)	1,787
ขาดทุนจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(8,141)	-	(8,141)	(7,988)	-	(7,988)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	-	-	(3)	1	(2)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	13,848	(2,873)	10,975	(177)	(39)	(216)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(29,636)	5,866	(23,770)	(8,929)	1,804	(7,125)
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	435	(87)	348	(30)	6	(24)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(337)	115	(222)	268	(109)	159
<b>รวม</b>	<b>(11,346)</b>	<b>494</b>	<b>(10,852)</b>	<b>(5,153)</b>	<b>(700)</b>	<b>(5,853)</b>



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2568			2567		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน						
ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,208	(1,643)	6,565	9,346	(1,873)	7,473
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม						
เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน						
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,674	(535)	2,139	2,234	(447)	1,787
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(2,246)	-	(2,246)	(1,393)	-	(1,393)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ						
ตีราคาสินทรัพย์	13,483	(2,810)	10,673	(177)	(68)	(245)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุน						
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(29,177)	5,771	(23,406)	(8,733)	1,763	(6,970)
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่						
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจาก						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	435	(87)	348	(31)	6	(25)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(278)	101	(177)	355	(128)	227
<b>รวม</b>	<b>(6,901)</b>	<b>797</b>	<b>(6,104)</b>	<b>1,601</b>	<b>(747)</b>	<b>854</b>

6.41.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2568	อัตราร้อยละ	2567	อัตราร้อยละ
	จำนวน		จำนวน	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,988		56,567	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	11,198	20.00	11,313	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,727		1,993	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,223)		(1,610)	
อื่น ๆ	(2,080)		(750)	
<b>รวมภาษีเงินได้</b>	<b>9,622</b>	<b>17.19</b>	<b>10,946</b>	<b>19.35</b>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2568	อัตราร้อยละ	2567	อัตราร้อยละ
	จำนวน		จำนวน	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	52,991		51,667	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	10,598	20.00	10,334	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,627		1,770	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(1,144)		(1,609)	
อื่น ๆ	(3,059)		(1,864)	
<b>รวมภาษีเงินได้</b>	<b>8,022</b>	<b>15.14</b>	<b>8,631</b>	<b>16.71</b>

6.41.4 ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้ขอบเขตของกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rules) ซึ่งเป็นการกำหนดอัตราภาษีขั้นต่ำร้อยละ 15 ทั่วโลก โดยอัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริงภายใต้กฎเกณฑ์ดังกล่าวจะถูกประเมินในระดับประเทศและจะต้องมีการจ่ายภาษีเพิ่มเติมหากอัตราภาษีที่แท้จริงที่คำนวณได้ในระดับประเทศต่ำกว่าร้อยละ 15 ประเทศไทยเริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2568 และบางประเทศในกลุ่มเริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2567 ซึ่งจากการประเมินของธนาคารไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

6.42 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569



## เอกสารแนบ

- **เอกสารแนบ 1**  
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท
- **เอกสารแนบ 2**  
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- **เอกสารแนบ 3**  
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- **เอกสารแนบ 4**  
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- **เอกสารแนบ 5**  
นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม
- **เอกสารแนบ 6**  
รายงานของคณะกรรมการชุดย่อย
- **เอกสารแนบ 7**  
ทำเนียบสาขา



รักษ์สิ่งแวดล้อม โดยใช้กระดาษรีไซเคิล EcoFiber

ลดการใช้ไม้ใหม่  
23 ต้น

ดูดซับก๊าซ CO<sub>2</sub>  
2 ต้น

ลดการใช้พลังงานน้ำ  
3,424 ลิตร

ลดการใช้พลังงานไอน้ำ  
1 ต้น





**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)**

333 ถนนสีลม แขวงสีลม

เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 1333 หรือ 0 2645 5555

[www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com)

