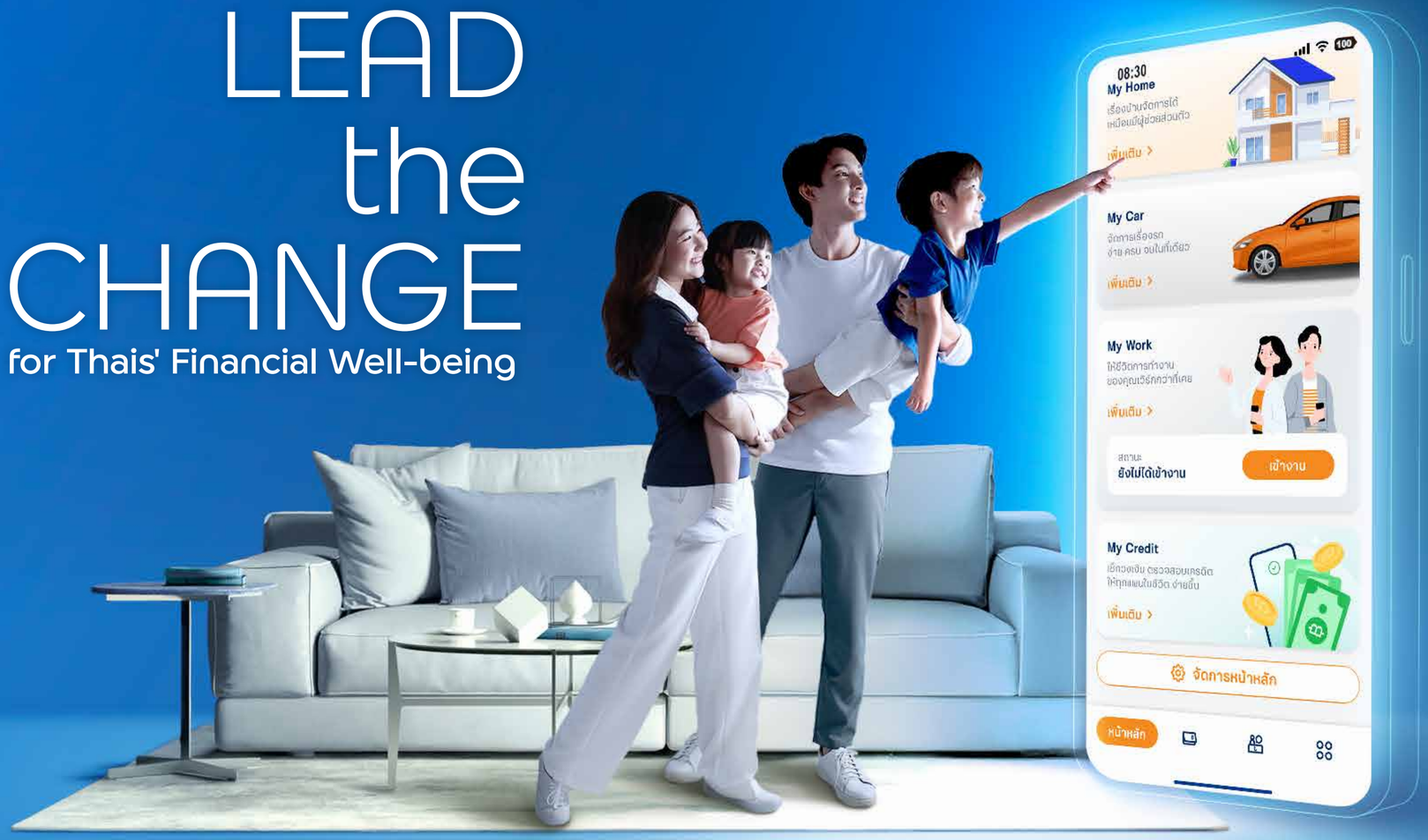
แบบ 56-1 One Report 2567
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

Make **REAL** Change

LEAD the CHANGE

for Thais' Financial Well-being



สารบัญ

บทนำ

3 วิสัยทัศน์และพันธกิจ
4 สารจากประธานกรรมการ
6 สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9 LEAD the CHANGE for Thais' Financial Well-being
36 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
39 คณะกรรมการธนาคาร
41 คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

44 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
72 การบริหารจัดการความเสี่ยง
87 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
96 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
111 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

114 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
137 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
158 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
179 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

งบการเงิน

182 งบการเงิน
182 สรุปรายงานการสอบบัญชี
183 ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

เอกสารแนบ

193 เอกสารแนบที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ (เอกสารแนบ 1-6)
194 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
196 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
202 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

วิสัยทัศน์

เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้
และซื่นชอบ จนต้องบอกต่อ

พันธกิจ

เรามุ่งมั่นที่จะช่วยให้ลูกค้า
มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น





สารจากประธานกรรมการ

ปี 2567 เป็นอีกปีหนึ่งที่ภาคการเงิน และธนาคารของไทยต้องเผชิญกับความท้าทาย ทั้งภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวค่อนข้างช้า ปัญหาหนี้ครัวเรือน และพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องท่ามกลางความท้าทายของโลกที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลาเหล่านี้ทีเอ็มบีธนชาต หรือ ทีทีบี มุ่งทรานส์ฟอร์มองค์กรแบบรอบด้าน เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารที่ช่วยสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย หรือ **The Bank of Financial Well-being** ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนภายใต้แนวคิด B+ESG เพื่อก้าวสู่ **'การธนาคารเพื่อความยั่งยืน' (Sustainable Banking)** สร้างการเติบโตให้กับลูกค้า พันธมิตร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสังคมและพนักงาน พร้อมยกระดับประสบการณ์ทางการเงิน และเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน

ผลสำเร็จจากการรวมกิจการทำให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้นและเพิ่มความสามารถในการช่วยลูกค้าแบบรอบด้าน และเป็น**ผู้นำในการสร้างการเปลี่ยนแปลง (LEAD the CHANGE)** มุ่งเน้นการเพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านกลยุทธ์ Ecosystem Play บนกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ ทั้งกลุ่มคนมีรถ คนมีบ้าน พนักงานเงินเดือน และลูกค้า Wealth โดยเน้นการใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นแพลตฟอร์มหลักในการพัฒนาความสัมพันธ์และดูแลลูกค้าในระดับบุคคลตลอดทุกช่วงเวลา

อย่างไรก็ตาม ปัญหาหนี้ครัวเรือนเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและระบบการเงินของประเทศ ทีทีบีตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาดังกล่าว และมีส่วนช่วยในการแก้ไข และบรรเทาปัญหาเรื่องนี้มาโดยตลอด ผ่านการให้**สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)** เพื่อสนับสนุนมาตรการแก้ไขหนี้อย่างยั่งยืน พร้อมส่งเสริมให้ลูกค้าที่มีความจำเป็นก่อหนี้ใหม่อย่างมีคุณภาพและมีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้น ด้วยโซลูชันทางการเงิน อาทิ บริการรวบหนี้ (Debt Consolidation) สินเชื่อสวัสดิการอเนกประสงค์ เครื่องมือตรวจวัดสุขภาพทางการเงิน และบริการให้คำปรึกษาโดยโค้ชปลดหนี้ ซึ่งในปี 2567 ทีทีบีช่วยลูกค้ารวบหนี้ไปแล้วกว่า 37,470 ราย แบ่งเบาภาระดอกเบี้ยจากสินเชื่อรวบหนี้เป็นมูลค่ากว่า 2,110 ล้านบาท รวมถึงยังมีโครงการคุณสู้เราช่วย ที่มุ่งช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SME ให้สามารถปิดหนี้ได้เร็วขึ้น ซึ่งโซลูชันเหล่านี้ไม่เพียงช่วยลูกค้าให้สามารถก้าวผ่านปัญหาหนี้สินได้ แต่ยังเป็นส่วนหนึ่งของพันธกิจในการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทยทุกคน

ในขณะที่ปัญหาสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศทวีความรุนแรงขึ้นอย่างต่อเนื่อง เป็นอีกหนึ่งเรื่องที่ธนาคารไม่เคยมองข้าม และดำเนินการในเรื่องนี้อย่างจริงจัง เพื่อสนับสนุนให้ภาคธุรกิจเตรียมพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงและสามารถก้าวข้ามความท้าทายไปได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยที่ทีทีบีตั้งเป้าหมาย **การปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นศูนย์ (Net-zero Commitment)** เพื่อให้สอดรับกับเป้าหมายของประเทศ ผ่านกลยุทธ์การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Strategy) อาทิ การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกผ่านการดำเนินกิจกรรมภายในองค์กร (Scope 1 และ 2) รวมไปถึงการให้สินเชื่อในการเปลี่ยนผ่านไปสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Scope 3) ด้วยโซลูชันสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Transition Finance) เช่น สินเชื่อเพื่อความยั่งยืนที่ธนาคารปล่อยสินเชื่อดังกล่าวไปแล้วกว่า 54,000 ล้านบาท แบ่งเป็นสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้าวงเงิน 49,000 ล้านบาท และสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan) วงเงิน 5,000 ล้านบาท

ด้านสังคม ธนาคารยังส่งเสริมและสนับสนุนความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่องกับลูกค้ารายบุคคลและธุรกิจ ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญของความรู้ทางการเงินที่เป็นรากฐานของการบริหารจัดการทางการเงินที่ดี ที่จะส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจและมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างมั่นคงและยั่งยืน รวมไปถึงความรู้ทางการเงินในด้านต่าง ๆ ที่สอดรับกับยุคสมัย อาทิ แนวทางป้องกันภัยจากมิจฉาชีพบนโลกออนไลน์ และรู้ทันภัยไซเบอร์ นอกจากนี้ ธนาคารยังเดินหน้าสานต่อกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงที่มีความหมายและสร้างผลกระทบเชิงบวกใหม่ ๆ ให้กับเยาวชน ชุมชน และสังคมไทย ผ่านศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า โดยทีทีบี ทั้ง 5 แห่ง เพื่อจุดประกายเยาวชนและชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน อีกทั้งพัฒนาแพลตฟอร์มปันบุญสำหรับมูลนิธิ โรงพยาบาล องค์กรสาธารณะ ให้สามารถบริหารจัดการทางด้านการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเข้าถึงผู้มีจิตศรัทธาผ่านการบริจาคบนโลกออนไลน์ได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น

ทีทีบีพร้อมเดินหน้าส่งเสริมการกำกับและดูแลกิจการที่ดี และพัฒนาแนวทางที่เป็นธรรมเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจและสังคมไทย ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ ซึ่งยึดมั่นการให้บริการที่เป็นธรรม โปร่งใส และมีจริยธรรม พร้อมเสริมความมั่นคงด้านไซเบอร์ (Cyber Security) ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการดิจิทัล ควบคู่กับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยของข้อมูล (Data Privacy) ตามมาตรฐานและข้อกำหนดของกฎหมาย

ด้วยความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืน ธนาคารยังคงครองอันดับหนึ่ง ‘การเงินที่เป็นธรรม’ ด้วยคะแนนสูงสุดในกลุ่มธนาคารไทยด้าน ESG ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 ในการประเมินโดยแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย (Fair Finance Thailand) ซึ่งสะท้อนถึงความตั้งใจของธนาคารในการเติบโตอย่างยั่งยืนในทุกมิติ

นอกจากนี้ ทีทีบี มีความภาคภูมิใจเป็นอย่างยิ่ง ที่ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติจากสถาบันชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ สะท้อนถึงความทุ่มเทของธนาคารในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล ควบคู่กับการสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อาทิ

- ได้รับผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ในระดับ ‘ดีเลิศ’ ติดต่อกันเป็นปีที่ 16
- ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ SET ESG Ratings เป็นปีที่ 7 ด้วยเรตติงสูงสุดระดับ AAA
- ได้รับคัดเลือกให้อยู่ใน S&P Global Sustainability Yearbook ประจำปี 2567
- ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในดัชนี FTSE4Good Index ประจำปี 2567 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 9

สำหรับปี 2568 นี้ เศรษฐกิจไทย และภาคการเงินการธนาคารยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายจากปัจจัยทางเศรษฐกิจ การเมืองมากมาย ทั้งที่มาจากตลาดโลก หรือปัญหาภายในประเทศ รวมทั้งเทคโนโลยี AI ที่จะเข้ามามีบทบาทในการดำรงชีวิตอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ สิ่งต่าง ๆ เหล่านี้ล้วนส่งผลต่อการดำรงชีวิต การดำเนินธุรกิจ และการแข่งขันของไทยทั้งสิ้น ทีทีบีจึงไม่หยุดที่จะเดินหน้าสานต่อพันธกิจสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย เพื่อก้าวเป็นผู้นำในการสร้างการเปลี่ยนแปลง (LEAD the CHANGE) เพื่อสร้างความยั่งยืนในทุกมิติ โดยเน้นการสร้างสมดุลระหว่างการดำเนินธุรกิจและความยั่งยืนเพื่อการเติบโตไปพร้อมกับลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และสังคม

สุดท้ายนี้ ในนามของคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทีเอ็มบีธนชาต ผมขอขอบคุณ ผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้าทุกกลุ่ม และผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่าย ที่ให้ความเชื่อมั่นและไว้วางใจธนาคารเสมอมา ผมมีความเชื่อมั่นในศักยภาพและความมุ่งมั่นของธนาคารและพนักงานทุกคน ที่จะไม่หยุดพัฒนาและส่งมอบโซลูชัน บริการ และประสบการณ์ทางการเงินที่สามารถ Make REAL Change นำมาซึ่งการเปลี่ยนแปลงที่แท้จริง เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น เราจะยังคงเดินหน้าสู่เป้าหมายการเป็นธนาคารที่ช่วยสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย หรือ The Bank of Financial Well-being ที่เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการสร้างประโยชน์ให้แก่ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และสังคมไทยต่อไป

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ





สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การเปลี่ยนแปลงเป็นสิ่งที่เกิดขึ้นตลอดเวลา ทีเอ็มบีธนชาต หรือ ทีทีบี ไม่เคยยึดติดกับการดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดิม ๆ หรือความสำเร็จในอดีต พวกเราทุกคน..ทั้งผู้บริหารและพนักงานยังคงเดินหน้า Transform อย่างเต็มที่ เพื่อผลักดันให้องค์กรมีความคล่องตัว มีความพร้อม และกล้าที่จะเปลี่ยนแปลง นำไปสู่ความสามารถในการปรับตัวเพื่อรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ ในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็น ภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ การแข่งขัน หรือไลฟ์สไตล์ของลูกค้า ที่สำคัญคือการวางรากฐานเพื่อรองรับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงสำคัญที่จะเกิดขึ้นในอนาคต หรือ Megatrends เช่น การเข้าสู่สังคมสูงวัย (Silver Economy) ของประเทศไทย ความผันผวนทางสภาพแวดล้อมทางการเมืองทั้งในระดับประเทศหรือภูมิภาค (Geopolitical Risk) และกระแสการผลักดันด้านความยั่งยืน (Sustainability) เป็นต้น

LEAD the CHANGE หรือ ผู้นำในการสร้างการเปลี่ยนแปลง...เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นของคนไทย จากการเปลี่ยนแปลงองค์กรภายหลังการรวมกิจการเพื่อมุ่งสู่การธนาคารในโลกการเงินยุคใหม่ในรูปแบบ Humanized Digital Banking ควบคู่กับการปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบแนวคิด B+ESG ที่ผสานธุรกิจและความยั่งยืนเป็นเนื้อเดียวกันเพื่อมุ่งสู่การธนาคารเพื่อความยั่งยืน ได้สร้างผลกระทบเชิงบวกไปสู่ภายนอกในหลากหลายมิติ ซึ่งสะท้อนให้เห็นได้จากการดำเนินงานในช่วงที่ผ่านมา ไม่ว่าจะเป็น

มิติของการร่วมขับเคลื่อนสังคม เศรษฐกิจ และภาคการเงินของไทย ทีทีบียังคง**สนับสนุนแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)** และการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคารที่ต้องการเห็นคนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น โดยเรายังคงเดินหน้าให้ความช่วยเหลือลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลผ่านหลากหลายโครงการ เช่น 'โครงการตั้งหลัก' 'โครงการรวบหนี้' 'คลินิกแก้หนี้' และล่าสุดกับโครงการ 'คุณสู้ เราช่วย' เพื่อให้ลูกค้าสามารถปรับตัวและกลับมามีความมั่นคงทางการเงินได้ในระยะยาว

ในมิติของการให้บริการลูกค้า ทีทีบีได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการให้บริการจากรูปแบบเดิม ๆ ที่เน้นที่ตัวผลิตภัณฑ์ หรือ Product-centric มาสู่ **Customer-centric ที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง** และสร้างความแตกต่างโดยการให้บริการครบทั้ง Ecosystem เพื่อนำเสนอโซลูชันทั้งด้านการออม การกู้ยืม การลงทุน และประกันเพื่อสร้างความคุ้มครองในชีวิต สุขภาพ และทรัพย์สิน ที่ตอบโจทย์ความต้องการให้กับลูกค้า 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มคนมีบ้าน คนมีรถ พนักงานเงินเดือน และลูกค้า Wealth ซึ่งแต่ละกลุ่มมีความต้องการหรือความจำเป็นด้านการเงินที่แตกต่างกันออกไป ควบคู่กับการยกระดับการดูแลความปลอดภัยด้านไซเบอร์ นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับ**การให้ความรู้ด้านการเงิน (Financial Literacy)** กับลูกค้าและบุคคลทั่วไปเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนด้านการเงินอย่างเพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้คนไทยมีสุขภาพทางการเงินที่ดีในทุกช่วงของชีวิต ในอีกด้านหนึ่ง ธนาคารได้ช่วยสนับสนุนและผลักดันลูกค้าธุรกิจในการปรับตัวและเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อให้สามารถต่อยอดธุรกิจให้เติบโตได้อย่างยั่งยืนภายใต้กฎกติกาใหม่ ๆ

มิติของการสานต่อพันธกิจที่มีต่อผู้ถือหุ้น ทีทีบียังคงเน้นย้ำการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพ ไม่เร่งการเติบโตที่รวดเร็วหรือเสี่ยงเกินไปเพื่อแลกกับผลกำไรในระยะสั้น ๆ การดำเนินการดังกล่าวส่งผลให้ธนาคารมีสถานะทางการเงินที่ดีขึ้นมาโดยตลอดนับตั้งแต่รวมกิจการ ทั้งนี้ **ผลการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายในปี 2567 ได้ช่วยหนุนให้ธนาคารมีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งยิ่งขึ้น และนำไปสู่โอกาสในการส่งมอบผลตอบแทนกลับคืนให้กับผู้ถือหุ้นตามแผนการบริหารเงินทุน (Capital Management)**

ผลการดำเนินงานในปี 2567 ยังคงเป็นไปตามเป้าหมาย หนุนให้สถานะทางการเงินของธนาคารแข็งแกร่งยิ่งขึ้น

ในปี 2567 ทีทีบียังคงรับมือกับภาวะเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอกซึ่งส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมธนาคารทั้งในด้านรายได้และคุณภาพสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี ซึ่งเป็นผลลัพธ์จากการที่ทีทีบียึดถือแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ และมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านต้นทุนในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนการดำเนินงาน และต้นทุนความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจที่เป็นไปตามแผนส่งผลให้**ธนาคารมีกำไรสุทธิ 21,031 ล้านบาท ในปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 จากปีก่อนหน้า ด้านสถานะทางการเงินยังคงแข็งแกร่งและมีเสถียรภาพในทุกด้าน** ไม่ว่าจะเป็น

คุณภาพสินทรัพย์ : สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้า ขณะที่อัตราส่วนหนี้เสีย (NPL Ratio) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.59 จากร้อยละ 2.62 ในปี 2566 ต่ำกว่ากรอบเป้าหมายที่ร้อยละ 2.90 และเป็นระดับที่ต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารในกลุ่ม D-SIBs ด้วยกัน

ความสามารถในการรองรับความเสี่ยง : อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพฯ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 151 ยังคงอยู่ในระดับสูง โดยก่อนหน้านี้ ในปี 2566 ธนาคารได้เพิ่มการตั้งสำรองฯ เพื่อเพิ่ม Coverage Ratio ขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 155 จากระดับร้อยละ 138 ในปี 2565

สภาพคล่อง : อัตราส่วน Liquidity Coverage Ratio (LCR) ในปี 2567 อยู่ในช่วงร้อยละ 199-230 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ร้อยละ 100 อย่างมีนัยสำคัญ ด้านอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (LDR) อยู่ในช่วงร้อยละ 93-97 สอดคล้องกับแผนการบริหารสภาพคล่องและสะท้อนสภาพคล่องในระดับสูงเช่นกัน

ความเพียงพอของเงินกองทุน : อัตราส่วนเงินกองทุนรวม (CAR) อยู่ที่ร้อยละ 19.3 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 16.9 ยังคงสูงเป็นลำดับต้น ๆ ของอุตสาหกรรม และสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารกลุ่ม D-SIBs ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.0 สำหรับ CAR และร้อยละ 9.5 สำหรับ Tier 1

แผนการบริหารเงินทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นแบบองค์รวม

สถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งในทุกด้านและความเพียงพอของเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง ได้สร้างความยืดหยุ่นให้กับธนาคารในการบริหารจัดการส่วนทุนส่วนเกิน (Excess Capital) และเป็นที่มาของแผนการบริหารส่วนทุน (Capital Management) ที่ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มเติมในปี 2567 เพื่อนำไปสู่การสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ดังนี้

ระยะสั้น : การเพิ่มอัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) ขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 60 ในปี 2567 จากร้อยละ 50-55 ในช่วงปี 2565-2566 และเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากระดับร้อยละ 30-35 ในช่วงก่อนรวมกิจการ ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (Dividend Yield) ในปี 2567 อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 7 ต่อปี เมื่อเทียบกับราคาหุ้น TTB ณ สิ้นปี 2567 ที่ 1.86 บาท ถือได้ว่าเป็นผลตอบแทนจากเงินปันผลที่สูงเป็นลำดับต้น ๆ ในกลุ่มธนาคารทั้งในแง่ของ Dividend Payout Ratio และ Dividend Yield

ระยะกลาง : โครงการซื้อหุ้นคืนระยะ 3 ปี ตั้งแต่ปี 2568-2570 ภายใต้วงเงิน 21,000 ล้านบาท ซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับประโยชน์จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) และอัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) ตามการลดลงของมูลค่าทางบัญชีในส่วนของผู้ถือหุ้นและการลดลงของจำนวนหุ้นที่หมุนเวียนในตลาดหลักทรัพย์ เทียบกับระดับ ROE ในปัจจุบัน ณ สิ้นปี 2567 ที่ร้อยละ 9.0 และ EPS ที่ 0.22 บาท

ระยะยาว : การสร้างการเติบโตทางธุรกิจจากภายนอก หรือ Inorganic growth โดยมุ่งเน้นธุรกิจที่จะเข้ามาต่อยอดกลยุทธ์ Ecosystem Play หรือช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานหรือระบบภายในของธนาคารเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรในอนาคต ทั้งนี้ ในปี 2567 ธนาคารได้ประกาศการเข้าทำ Non-Binding MOU และเข้าสู่ขั้นตอนการทำ Due Diligence เพื่อพิจารณาการเข้าซื้อหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาตและบริษัท ทีลิสซิ่ง รวมทั้งได้เตรียมขออนุมัติการเข้าซื้อหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาตจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2568 นี้

การบริหารส่วนทุนแบบองค์รวมผ่าน 3 แนวทางสำคัญนี้ ได้สะท้อนให้เห็นถึงความตั้งใจจริงของทีทีบีในการมองหาโอกาสหรือวิธีการที่แตกต่างในการส่งมอบผลตอบแทนกลับคืนไปยังผู้ถือหุ้น โดยเราจะดำเนินการตามแผน Capital Management อย่างรอบคอบและยึดประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ พร้อมกันนั้นก็เดินหน้าต่อยอดและเพิ่มขีดความสามารถของธนาคารเพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดียิ่งขึ้นต่อไป

ต่อยอดเดินหน้าสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดียิ่งขึ้นทั้งในปี 2568 และระยะถัดไป

ต่อเนื่องจากปี 2567 ทีทีบีจะยังคงสนับสนุนแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม และสานต่อการดูแลลูกค้าผ่านโครงการต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น 'คลินิกแก้หนี้' หรือ 'โครงการรวบหนี้' ซึ่งเป็นโครงการที่เราดำเนินการมาโดยตลอดและสามารถช่วยเหลือลูกค้าไปได้กว่า 37,470 ราย เพิ่มขึ้นกว่า 20,000 ราย ในช่วงปีที่ผ่านมา หรือคิดเป็นภาระดอกเบี้ยที่ช่วยลูกค้าลดไปได้กว่า 2,110 ล้านบาท ด้านโครงการ 'คุณสู้ เราช่วย' ทางธนาคารก็จะเน้นย้ำการสื่อสารไปยังลูกค้าที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์เพื่อกระตุ้นให้ลูกค้ากลุ่มนี้ ซึ่งมีอยู่ประมาณร้อยละ 6 ของพอร์ตสินเชื่อมาเข้าร่วมมาตรการเพื่อให้ได้รับประโยชน์สูงสุดจากโอกาสในการปิดจบหนี้ เปลี่ยนสถานะจากหนี้เสียและสามารถเริ่มต้นใหม่ได้

ในด้านการดำเนินงานก็จะเน้นย้ำทั้งในเรื่องของการ **Perform และ Transform** ไปพร้อม ๆ กัน นั่นก็คือ การดำเนินการตามแผนธุรกิจและการรับมือกับปัจจัยต่าง ๆ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ ควบคู่ไปกับการเปลี่ยนแปลงองค์กรเพื่อวางรากฐานสำหรับโลกการเงินยุคใหม่

ในด้านการ Perform ทีทีบีวางแผนที่จะบรรลุเป้าหมายสำหรับการดำเนินงานในปี 2568 ด้วยการเน้นย้ำการเติบโตสินเชื่ออย่างรอบคอบเพื่อดูแลคุณภาพสินทรัพย์ การพัฒนาด้านรายได้ การมีวินัยและประสิทธิภาพด้านต้นทุน การดำเนินการตามแผน Capital Management เพื่อมุ่งสู่การบรรลุเป้าหมาย ROE ร้อยละ 10 ในระยะถัดไป

ทั้งนี้ ในด้านรายได้ซึ่งยังคงมีความท้าทายจากสภาพเศรษฐกิจ ทีทีบีจะมุ่งเน้นการบริหารจัดการพอร์ตสินทรัพย์-หนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อรักษาแนวโน้มรายได้ดอกเบี้ยภายใต้วัฏจักรดอกเบี้ยขาลง พร้อมทั้งกระตุ้นการสร้างรายได้ผ่านช่องทางดิจิทัลด้วยการเพิ่ม Engagement บนฐานลูกค้าเก่าและสร้างฐานลูกค้าใหม่ภายใต้กลุ่มลูกค้า 4 Ecosystem และการเปิดตัวบริการและโซลูชันด้านการเงินที่แตกต่าง

โดยในปี 2568 นี้ ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะนำ Personalized AI Engine มาช่วยนำเสนอโซลูชันและสิทธิประโยชน์ที่ตอบโจทย์ลูกค้าในระดับบุคคลได้อย่างปลอดภัย รวดเร็ว และแม่นยำ เช่น การขออนุมัติวงเงินสินเชื่อล่วงหน้า (Pre-approve) รวมทั้งเปิดตัว Loyalty Program รูปแบบใหม่เพื่อยกระดับสิทธิประโยชน์และสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาว รวมทั้งยังคงเดินหน้าเพิ่มศักยภาพการนำเสนอโซลูชันทางการเงินภายใต้กลยุทธ์ Ecosystem Play ผ่านการพัฒนาภายในจากทีมดิจิทัล ttb spark การสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรชั้นนำ หรือการเข้าซื้อกิจการที่ส่งเสริมกันตามแผน Inorganic growth เช่น แผนการเข้าซื้อบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต เพื่อเสริมศักยภาพของ Ecosystem กลุ่มลูกค้า Wealth ให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น เป็นต้น

นอกจากนั้น จะยังคงต่อยอดการเปลี่ยนแปลงที่ได้สร้างไว้ในปี 2567 ไม่ว่าจะเป็นการเปิดตัว ยินดี-Yindee ผู้ช่วยบนมือถือของลูกค้า โดยทีทีบีเป็นธนาคารแรกที่ได้นำ Generative AI มาใช้พัฒนาแชทบอทในแอปพลิเคชัน ttb touch ช่วยยกระดับการตอบคำถาม ให้คำปรึกษา และแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า หรือฟีเจอร์อื่น ๆ บนโมบายแอปพลิเคชัน เช่น My Credit เพื่อประเมินวงเงินสินเชื่อและสมัครสินเชื่อได้ทันที My Work ระบบบริหารทรัพยากรบุคคล รวมทั้ง ttb smart shop แอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการร้านค้าแบบครบวงจร เพื่อลูกค้าเอสเอ็มอี

ในด้านการ Transform ทีทีบีจะยังคงเน้นย้ำการพัฒนาใน 4 ด้านหลัก ได้แก่ (1) Digital Transformation การเพิ่มขีดความสามารถด้านดิจิทัลและเทคโนโลยี (2) Revenue Model Transformation การพัฒนาโมเดลธุรกิจเพื่อให้ดิจิทัลเป็นช่องทางหลักสำหรับการสร้างรายได้และเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ รวมถึงการเป็นแพลตฟอร์มสำหรับการสร้างธุรกิจใหม่ในอนาคต (3) Channel and Process Transformation การปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานภายในไปจนถึงการให้บริการที่สาขาให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น และ (4) Organizational Transformation การสนับสนุนให้พนักงานพัฒนา (Upskill) และยกระดับทักษะ (Reskill) ให้มีความเชี่ยวชาญในทักษะใหม่ ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเพิ่มจำนวนบุคลากรด้านเทคโนโลยีผ่านทีมดิจิทัล ttb spark ทีมเทคโนโลยี ttb spark tech และโครงการฝึกงาน ttb spark academy

ด้วยแผนการดำเนินงานที่ชัดเจน ศักยภาพและความมุ่งมั่นของพวกเราชาวทีทีบี ผมมั่นใจว่าเราจะสามารถบรรลุเป้าหมายระยะสั้นที่วางไว้และมุ่งสู่เป้าหมายในระยะยาวได้ตามแผน

ในท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณพนักงานทีทีบีทุกคนที่เป็นกำลังสำคัญในการผลักดันทุก ๆ การเปลี่ยนแปลง และขอตอบแทนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่สนับสนุนทีทีบีอย่างดีเสมอมา ด้วย**การเป็นธนาคารที่ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมุ่งสร้างการเติบโตทางธุรกิจไปพร้อม ๆ กับเป็นผู้นำในการสร้างการเปลี่ยนแปลง หรือ 'LEAD the CHANGE' เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างรอบด้านให้กับลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และสังคมส่วนรวม ให้สามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันและก้าวไปข้างหน้าด้วยกันได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน**

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

LEAD the CHANGE

for Thais' Financial Well-being

ทีเอ็มบีธนชาต หรือ ทีทีบี เดินหน้าสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย (The Bank of Financial Well-being) มาโดยตลอด โดยยึดปรัชญา Make REAL Change มุ่งหน้าสร้างการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง เพื่อรับมือกับความท้าทายในปัจจุบัน และการเปลี่ยนแปลงในอนาคต

จากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและความสามารถในการเข้าถึงเทคโนโลยีในปัจจุบัน ส่งผลให้ลูกค้ามีความต้องการที่หลากหลาย และมีความจำเป็นที่แตกต่างกันมากขึ้น ทีทีบีจึงให้ความสำคัญกับการเข้าใจลูกค้าในระดับบุคคล เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า และยกระดับประสบการณ์ทางการเงินในระดับบุคคล (Segment-of-one) ด้วยโซลูชันและบริการทางการเงินที่หลากหลาย ตรงจุดและตรงใจลูกค้าให้ดีที่สุด

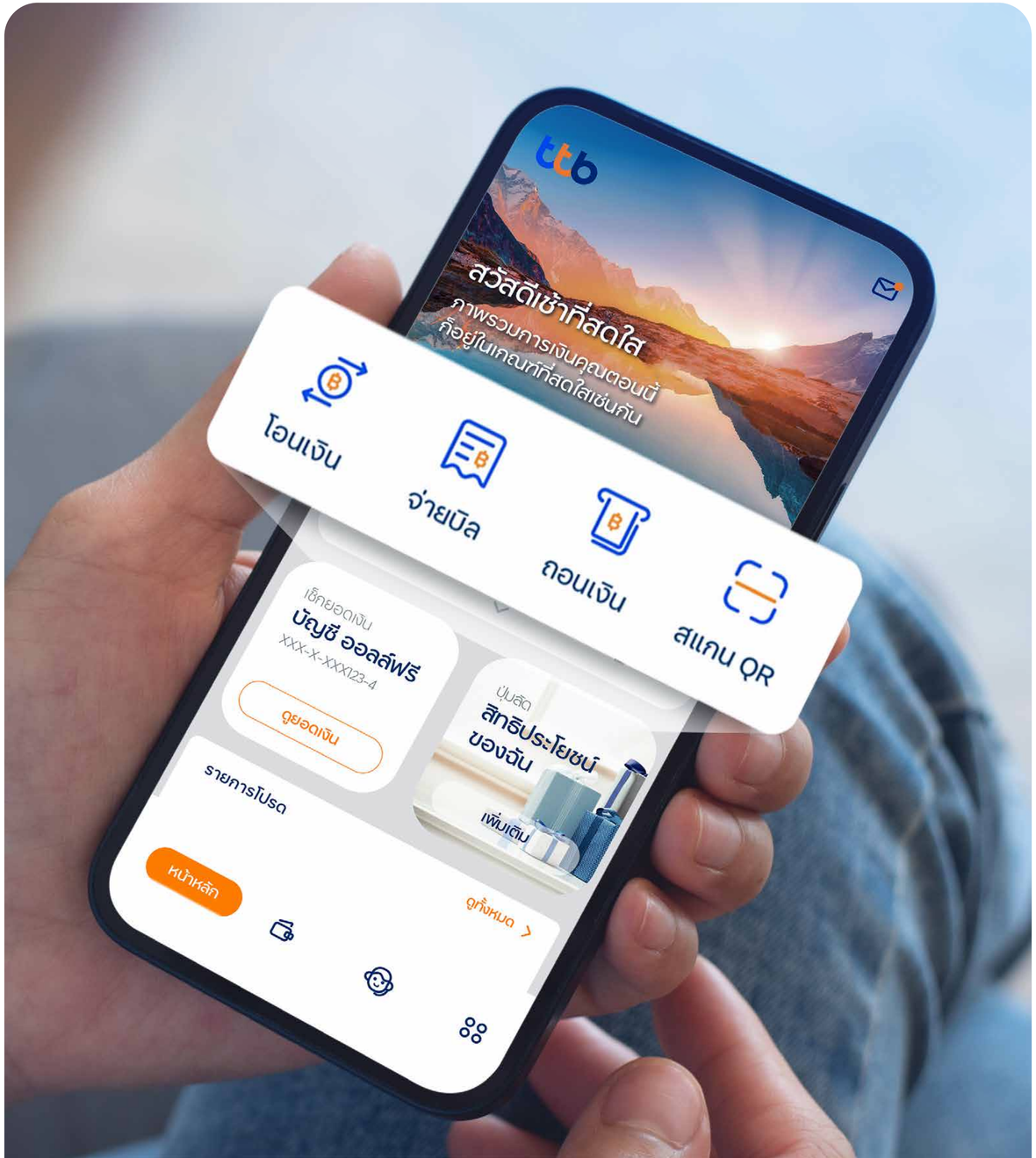
ด้วยเหตุนี้ ทีทีบีจึงยังคงเดินหน้าเป็นผู้นำในการสร้างการเปลี่ยนแปลง หรือ LEAD the CHANGE ผ่านการทรานส์ฟอร์มองค์กรใน 4 ด้านสำคัญ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร สามารถส่งมอบประโยชน์และสร้างคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง



ผู้นำที่กล้าเปลี่ยน...
ผ่านการทรานส์ฟอร์ม

4 ด้านสำคัญ เพื่อเดินหน้า LEAD the CHANGE อย่างแท้จริง

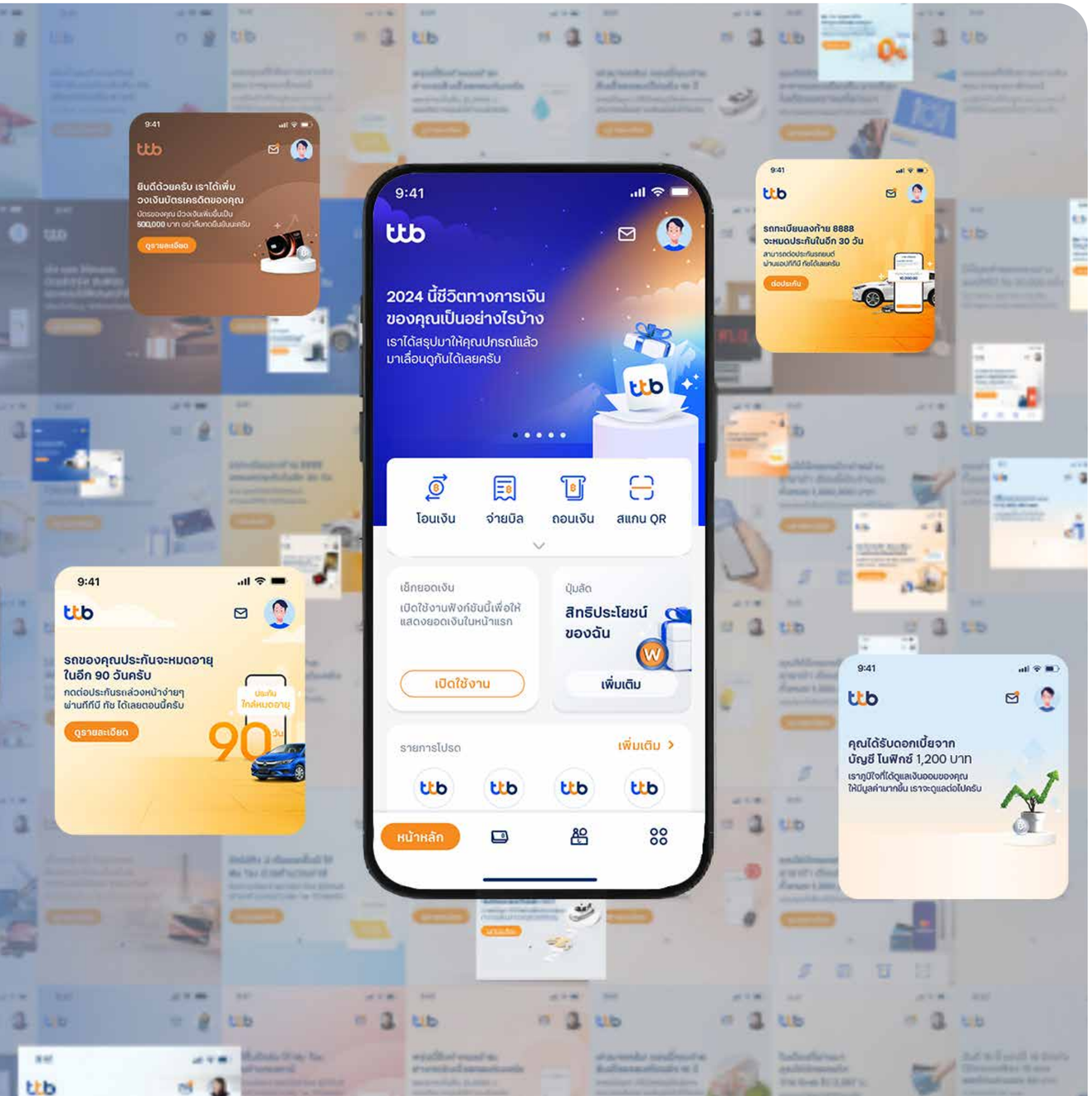




1. ‘รับมือ’ การเปลี่ยนผ่านของโลกดิจิทัลได้อย่างไร้รอยต่อ (Digital Transformation)

ปัจจุบันเทคโนโลยีเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทำให้พฤติกรรมของลูกค้ามีการปรับเปลี่ยนตลอดเวลา ทีทีบีจึงเร่งทรานส์ฟอร์มองค์กร นำดิจิทัลมาดูแลลูกค้าให้ครอบคลุมทุกกลุ่มในทุกช่วงชีวิต โดยใช้ Digital & Data เป็นแกนหลัก เริ่มจากจัดตั้งทีมดิจิทัล ‘ttb spark’ ขึ้นเมื่อปี 2565 เพื่อเดินหน้าพัฒนาแอปพลิเคชัน ttb touch และ ttb business one ยกระดับประสบการณ์ทางการเงินที่ดียิ่งขึ้นให้กับลูกค้าทั้งรายย่อยและธุรกิจ ภายใต้แนวคิด ‘Humanized Digital Banking’ ดิจิทัลแบงก์กิ้งที่เป็นมิตรและรู้ใจ

นอกจากนี้ ทีทีบียังทำการพัฒนาดิจิทัลโซลูชันอื่น ๆ ที่เป็นมากกว่าด้านการธนาคาร (Beyond Banking) เพื่อตอบสนองความต้องการและเป็นประโยชน์ให้กับลูกค้าได้อย่างรอบด้านตลอดทุกช่วงชีวิต อีกทั้งเพิ่มขีดความสามารถด้านดิจิทัลขององค์กร (Digital Capability) และต่อยอดการพัฒนาโมเดลทางธุรกิจใหม่ ๆ อย่าง Ecosystem Play หรือปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในองค์กร เช่น การยกระดับความปลอดภัยทางการเงินให้กับลูกค้าผ่านการวิเคราะห์และประเมินพฤติกรรมของบัญชีม้า เป็นต้น



2. ‘มุ่งพัฒนา’ เพื่อสร้างรายได้ที่ยั่งยืน (Revenue Model Transformation)

ทีทีบีมุ่งสร้างรายได้ที่มั่นคงผ่านการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจ โดยเริ่มจากการรวบรวมผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารมารวมไว้ในแอป ttb touch เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมและสมัครใช้บริการได้ทุกที่ทุกเวลาสะดวกยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ต่อยอดด้วยการนำ Personalized AI Engine มาช่วยนำเสนอโซลูชันและสิทธิประโยชน์ที่ตอบโจทย์ลูกค้าในระดับบุคคล หรือ Segment-of-one ได้อย่างแม่นยำ เช่น การขออนุมัติวงเงินสินเชื่อล่วงหน้า (Pre-approve) โดยนำ Data มาวิเคราะห์และประเมินพฤติกรรมจากการทำธุรกรรมของลูกค้าก่อนจะมายื่นสมัคร ช่วยเพิ่มความสะดวก และประสบการณ์ทางการเงินที่ดีให้กับลูกค้า

ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังร่วมมือกับพันธมิตรชั้นนำเพื่อเสริมสร้างให้เกิด Ecosystem Play ที่ส่งมอบโซลูชันและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ตรงใจ ช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นแบบรอบด้านในทุกช่วงเวลา โดยเฉพาะ 4 กลุ่มลูกค้าหลักที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ ได้แก่ กลุ่มคนมีรถ คนมีบ้าน พนักงานเงินเดือน และลูกค้า Wealth โดยมีแอป ttb touch เป็นแพลตฟอร์มหลักในการเชื่อมต่อโซลูชันและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ จากพันธมิตรชั้นนำของธนาคารเพื่อส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดีขึ้นสู่ลูกค้า

Car Owner Ecosystem

Home Owner Ecosystem

Salaryman Ecosystem

Wealth Ecosystem

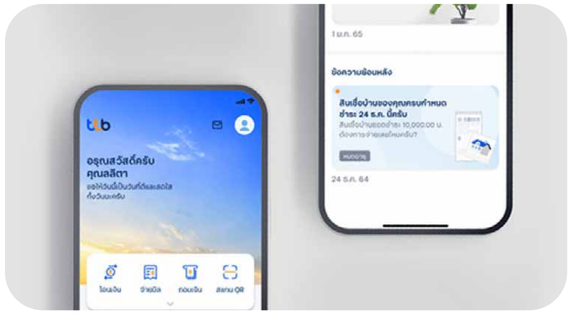
3. ‘เดินหน้า’ พัฒนาและปรับปรุงช่องทางและกระบวนการทำงาน (Channel & Process Transformation)

ทีทีบีเดินหน้ายกระดับความสะดวกสบายของลูกค้าในการใช้บริการมากยิ่งขึ้น โดยให้ความสำคัญกับการส่งมอบ Digital-first Experience ตามพฤติกรรมการใช้บริการของลูกค้าในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป โดยลูกค้านิยมใช้ช่องทางออนไลน์ในการทำธุรกรรมทางการเงิน รวมไปถึงการติดต่อและขอคำปรึกษามากขึ้น จึงทำให้ธนาคารพัฒนาแอป ttb touch ขึ้นมาภายใต้แนวคิด Humanized Digital Banking ที่เข้าใจลูกค้าในระดับเฉพาะบุคคล และยังมี ‘ยินดี (Yindee)’ ที่เปรียบเสมือนผู้ช่วยบนมือถือ หรือ Virtual Assistant ที่จะช่วยค้นหาให้คำปรึกษา ตอบคำถาม แก้ไขปัญหาให้ลูกค้าผ่านแอปตลอด 24 ชั่วโมง โดยล่าสุดกว่า 92% ของจำนวนธุรกรรมทางการเงินลูกค้าสามารถเปลี่ยนมาทำได้ผ่านแอป ttb touch

นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการโดยมุ่งเน้นให้พนักงานสาขาเป็น Digital Ambassador ให้คำแนะนำลูกค้าทำธุรกรรมผ่านแอป เพื่อเพิ่มความสะดวก ลดเวลาการเดินทางไปสาขา และปรับเปลี่ยนบทบาทพนักงานให้เป็นที่ปรึกษาและให้บริการในธุรกรรมที่ซับซ้อนมากขึ้น พร้อมยกระดับสาขาให้เป็น Digital Branch ที่มีเครื่องมือดิจิทัลในการอำนวยความสะดวก และให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและไร้รอยต่อ

>92%

ของธุรกรรมทางการเงิน
ลูกค้าทำได้บนแอป ttb touch







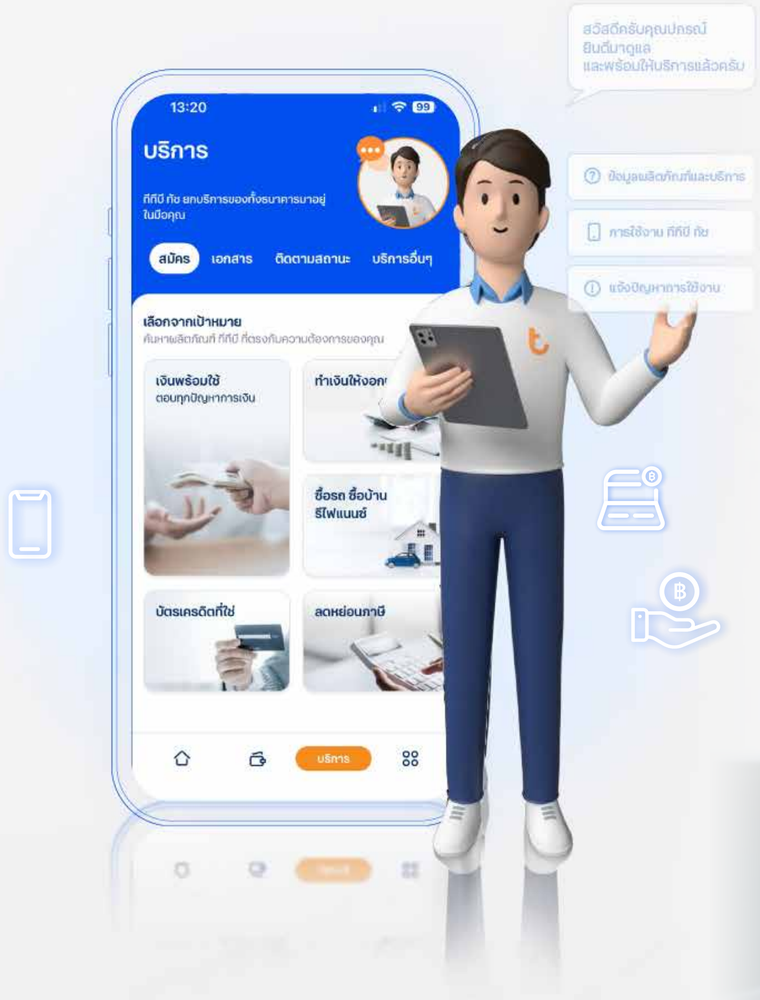
4. ทรานส์ฟอร์มองค์กรอย่าง ‘สร้างสรรค์’ (Organizational Transformation)

เพื่อสร้างและส่งเสริมศักยภาพในการ Make REAL Change อย่างต่อเนื่อง ทีทีบีจึงได้มีการปรับเปลี่ยนทั่วทั้งองค์กร รวมถึงสร้างทีมดิจิทัล ‘ttb spark’ ที่ผสานความแข็งแกร่งจากทั้งผู้เชี่ยวชาญด้านดิจิทัล และคนรุ่นใหม่สาย Tech & Data ได้แสดงศักยภาพในการพัฒนาดิจิทัลโซลูชันอย่างเต็มที่ และโครงการ ‘ttb spark academy’ ที่เปิดโอกาสให้นักศึกษาได้เรียนรู้และฝึกงานด้าน Tech & Data ผ่านการทำงานจริง รวมถึงการพัฒนา (Upskill) และยกระดับทักษะ (Reskill) ให้กับบุคลากรทั้งองค์กรให้มีความเชี่ยวชาญในทักษะใหม่ ๆ ที่จำเป็นต่อการทำงาน รองรับการเปลี่ยนแปลงของลูกค้าและการธนาคารในโลกอนาคต เพื่อให้ธนาคารสามารถขับเคลื่อนองค์กรได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

ttb spark ttb spark academy



ผลลัพธ์จากการทรานส์ฟอร์มอย่างต่อเนื่องทั้ง 4 ด้านนี้ ตอกย้ำความมุ่งมั่นของทีทีบีในการเป็นผู้นำการสร้างการเปลี่ยนแปลง หรือ LEAD the CHANGE เพื่อให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นแบบรอบด้าน ผ่านการพัฒนาโซลูชันและบริการต่าง ๆ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร





Humanized Digital Banking for

Retail Customers

ดิจิทัลแบงก์กิ้งที่เป็นมิตรและรู้ใจ เพื่อตอบโจทย์ชีวิตให้กับลูกค้าบุคคลแบบรอบด้าน

ทีทีบีได้ก้าวขึ้นเป็นผู้นำในการสร้างการเปลี่ยนแปลง เพื่อสานต่อพันธกิจในการมุ่งสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้ลูกค้า โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer-centric) และใช้แอป ttb touch เป็นช่องทางหลักในการส่งมอบประสบการณ์ที่แตกต่างและเหนือกว่า ภายใต้แนวคิด Humanized Digital Banking ที่เป็นมิตร และรู้ใจลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้ Personalized AI Engine และ Data เป็นตัวขับเคลื่อนทำให้ ttb touch สามารถทำความเข้าใจความต้องการทางการเงินในระดับเฉพาะบุคคล และคัดสรรบริการ รวมถึงสิทธิประโยชน์ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายอย่างแท้จริง โดยทำการส่งข้อความแจ้งเตือนและแนะนำข้อมูลที่เป็นประโยชน์ให้กับลูกค้าผ่าน Personalized Message มากกว่า 4 ล้านรายผ่าน 8 ล้านข้อความต่อวัน ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในแต่ละ Ecosystem ได้อย่างครอบคลุม ทั้งกลุ่มคนมีรถ คนมีบ้าน พนักงานเงินเดือน และลูกค้า Wealth



1. คนมีรถ
(Car Owner Ecosystem)

ทีทีบีเคียงข้างคนมีรถในทุกช่วงชีวิต ด้วยฟีเจอร์ต่าง ๆ จากแอป ttb touch เริ่มตั้งแต่ช่วยดูแลจัดการทุกเรื่องเกี่ยวกับรถ ผ่านฟีเจอร์ My Car ทั้งการจ่ายสินเชื่อ ซื้อ-ต่อประกันรถ ต่อ พ.ร.บ. และภาษีรถ ไปจนถึงการเติมเงินและเช็กยอด Easy Pass พร้อมทั้งมอบสิทธิประโยชน์เพื่อการดูแลรถจากพันธมิตรชั้นนำ รวมถึงยังสามารถเลือกขายรถผ่านลานประมูล เจ้าหน้าที่มาตรวจสภาพรถถึงบ้าน พร้อมขับเข้าลานประมูลให้ โดยปัจจุบันมีจำนวนรถที่ถูกเพิ่มเข้าไปในฟีเจอร์ My Car มากกว่า 950,000 คัน และมีจำนวนผู้เข้าชมมากถึง 1.7 ล้านครั้ง ในช่วงที่ผ่านมา

สำหรับลูกค้าที่ต้องการซื้อรถ สามารถเช็กสุขภาพเครดิตผ่านฟีเจอร์ My Credit เพื่อประเมินวงเงินสินเชื่อเบื้องต้นได้ง่ายยิ่งขึ้น ไวใน 2 นาที และสมัครสินเชื่อได้ทันที ช่วยให้ลูกค้าสามารถวางแผนการซื้อรถได้เหมาะสมตามงบประมาณยิ่งขึ้น โดยฟีเจอร์ My Credit เปิดตัวเมื่อเดือนเมษายนที่ผ่านมา มีจำนวนลูกค้าเข้าชมฟีเจอร์ดังกล่าวมากถึง 356,000 ครั้ง และใช้บริการประเมินวงเงินสินเชื่อเบื้องต้นมากถึง 184,000 ครั้ง



ลูกค้ายังสามารถเลือกซื้อรถมือสองคุณภาพดีผ่านแพลตฟอร์ม Roddonjai.com ซึ่งมีรถที่พร้อมขายทั้งหมดมากถึง 83,000 คัน จากดีลเลอร์และพันธมิตรกว่า 3,000 รายทั่วประเทศ โดยหลังจากเปิดตัวเว็บไซต์ได้รับความสนใจจากลูกค้าอย่างมากมาย มียอดเข้าชมกว่า 2.9 ล้านครั้ง และมียอดขายรถมากกว่า 50% ของจำนวนรถที่นำเสนอขายทั้งหมด

นอกจากนี้ หากลูกค้าประสบปัญหา ต้องการเงินเพื่อช่วยเสริมสภาพคล่อง สินเชื่อรถแลกเงิน ทีทีบี ไดรฟ์ ก็พร้อมเป็นตัวช่วย สามารถสมัครง่าย ๆ ผ่านแอป ttb touch

ลูกค้าเข้าชม My Credit
> 356,000 ครั้ง

ลูกค้าใช้บริการประเมินสินเชื่อ
> 184,000 ครั้ง



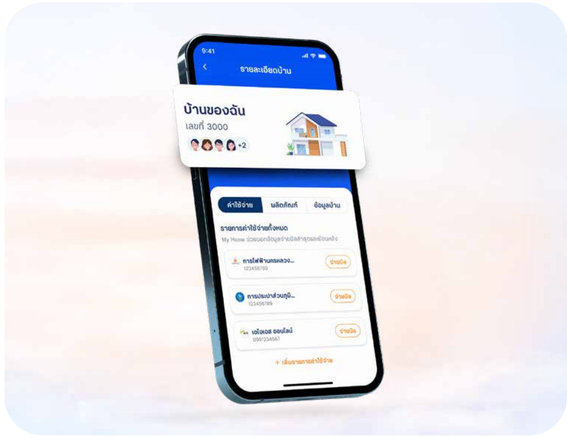


2. คนมีบ้าน
(Home Owner Ecosystem)

ธนาคารพร้อมเป็นผู้ช่วยจัดการเรื่องบ้านแบบครบวงจร ตั้งแต่การจัดการเรื่องจุกจิกในแต่ละเดือน ด้วยฟีเจอร์ My Home ในแอป ttb touch ที่รวมบิลต่าง ๆ เกี่ยวกับบ้านไว้ในที่เดียว สามารถดูรายงานสรุปข้อมูล (Dashboard) ที่ช่วยบันทึกประวัติการจ่ายบิล รวมทั้งบริการแจ้งเตือนล่วงหน้า เพื่อไม่ให้พลาดการชำระเงิน โดยมีจำนวนบ้านที่อยู่ในระบบมากกว่า 699,000 หลัง จากจำนวนผู้ใช้งานกว่า 475,000 ราย

ลูกค้ายังสามารถสมัครสินเชื่อบ้านผ่านแอป ttb touch ได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น **ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อบ้านใหม่-บ้านมือสอง สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ รวมถึงสินเชื่อบ้านแลกเงิน/บ้านแลกเงินเคลียร์หนี้/บ้านแลกเงิน-ท็อปอัพ/บัตรกดเงินสดบ้านแลกเงิน** พร้อมรับสิทธิประโยชน์ส่วนลดจากพันธมิตรชั้นนำ เพื่อช่วยดูแลรักษาบ้านของคุณให้อยู่ในสภาพที่ดีเสมอ

นอกจากนี้ ทีทีบียังเป็น Exclusive Partner กับ Global House ศูนย์รวมวัสดุก่อสร้างและตกแต่งบ้านครบวงจร ร่วมกันออกบัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด ttb Global House ที่มาพร้อมสิทธิพิเศษมากมายสำหรับคนรักบ้าน โดยได้รับการตอบรับอย่างดี มีผู้สมัครบัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด เกินความคาดหมายกว่า 100,000 ใบ



จำนวนบ้านในระบบ My Home
> 699,000 หลัง

จำนวนผู้ใช้งาน
> 475,000 ราย

3. พนักงานเงินเดือน (Salaryman Ecosystem)

ทีทีบีมุ่งเป็นผู้นำในการสร้างการเปลี่ยนแปลง... เพื่อช่วยเหลือพนักงานเงินเดือน และบริษัทหรือนายจ้างให้มีชีวิตทางการเงินดีขึ้นแบบรอบด้าน

ตัวช่วยสำหรับพนักงานเงินเดือน

ทีทีบีมีโซลูชันหลากหลายรูปแบบสำหรับพนักงานเงินเดือน เริ่มต้นด้วยบัตรเดบิต ttb all free ที่ให้การใช้จ่ายคุ้มค่ามากขึ้น ฟรีทั้งการกดโอนจ่าย เติม และสามารถถอนเงินสดแบบไม่ใช้บัตรจากตู้เอทีเอ็มธนาคารพันธมิตร พร้อมรับสิทธิประโยชน์จากพันธมิตรชั้นนำทั่วประเทศ

ด้านการออม ทีทีบีมีบัญชีเงินฝากที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของพนักงานเงินเดือน ไม่ว่าจะเป็นบัญชีดอกเบี้ยสูง บัญชีที่ให้ความยืดหยุ่นในการถอน หรือบัญชีที่มาพร้อมประกันอุบัติเหตุฟรี เพื่อความอุ่นใจในทุกวัน

นอกจากนี้ธนาคารยังช่วยจัดการหนี้อย่างชาญฉลาดด้วยแพลตฟอร์มพิชิตหนี้ ที่ช่วยให้พนักงานเงินเดือนปลดหนี้ได้ไวขึ้น ผ่าน 4 โซลูชันทางการเงิน ได้แก่ โปรแกรมวัดระดับหนี้ และตรวจสุขภาพทางการเงิน (Financial Health Check) บริการรวบหนี้ด้วยบ้านหรือรถ สินเชื่อสวัสดิการอเนกประสงค์ ทีทีบี และบริการโอนยอดหนี้บัตรมารวมที่บัตรกดเงินสด ทีทีบี แฟลช ซึ่งในปี 2567 มีลูกค้าสมัครสินเชื่อสวัสดิการอเนกประสงค์ ทีทีบี กว่า 34,000 ราย รวมมูลค่ากว่า 7,700 ล้านบาท

ทั้งยังมอบความคุ้มครองที่อุ่นใจในทุกช่วงชีวิต ไม่ว่าจะเป็นความกังวลเรื่องสุขภาพ การเงิน หรือเหตุการณ์ไม่คาดฝัน โดยสามารถซื้อประกันได้สะดวกผ่านแอป ttb touch และยังมีบริการเพื่อช่วยจัดการภาษีที่ง่ายขึ้น อย่างฟีเจอร์ My Tax ช่วยวางแผนและแนะนำตัวเลือกลดหย่อนภาษีแบบ Personalized ตามแต่ละบุคคล ทำให้การจัดการภาษีกลายเป็นเรื่องง่ายและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ตัวช่วยสำหรับบริษัทหรือนายจ้าง

My Work เป็นแพลตฟอร์มบริหารจัดการบุคคลที่ช่วยให้การจัดการเงินเดือนและสวัสดิการของพนักงานเป็นเรื่องง่าย มีประสิทธิภาพ และปลอดภัยสูง พร้อมทั้งสามารถดูรายงานแบบเรียลไทม์ (Real-time) ได้ทันทีและสะดวก โดยมีบริษัทใช้บริการกว่า 770 บริษัท นอกจากนี้พนักงานยังสามารถลงเวลาเข้า-ออกงาน บริหารจัดการวันลา และส่งคำขอต่าง ๆ ผ่านฟีเจอร์ My Work บนแอป ttb touch ช่วยตอบโจทย์ความต้องการทั้งของพนักงานและบริษัทอย่างครบครัน







4. ลูกค้า Wealth
(Wealth Ecosystem)

ทีทีบีมุ่งมั่นเป็นผู้ช่วยในการต่อยอดความคุ้มค่า มั่นคง และมั่งคั่ง พร้อมดูแลกลุ่มลูกค้า Wealth จากรุ่นสู่รุ่นแบบไม่มีสิ้นสุด ผ่านบัตรเครดิต ttb reserve โดยมอบคะแนนสะสมพิเศษรายปี ภายใต้แนวคิด 'Earn Fast - Burn Smart' ที่สามารถแลกของรางวัลหรือใช้เป็นส่วนลดประกันและกองทุนรวมที่ซื้อกับทีทีบี ในรูปแบบเครดิตเงินคืนเข้าบัตร เพื่อต่อยอดความมั่นคงให้กับครอบครัว

นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถเข้าถึงประสบการณ์การลงทุนในโซลูชัน Wellness Investment ที่เพิ่มพูนความมั่งคั่งอย่างยั่งยืน ผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่คุ้มครองเงินต้น (Principal Protected) และการลงทุนต่างประเทศ เช่น บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) พร้อมมีทีม Private Banking ที่คอยให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนส่วนบุคคล ปัจจุบัน มีกลุ่มลูกค้า Wealth กว่า 60% เลือกลงทุนกับธนาคาร และมีมูลค่าการลงทุนเพิ่มขึ้นมากถึง 140,000 ล้านบาท ในปี 2567



มุ่งเน้นยกระดับประสบการณ์ทางการเงินในระดับเฉพาะบุคคลให้กับลูกค้าทั้ง 4 Ecosystem

ทั้งหมดนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่นที่ทีทีบีต้องการสร้างการเปลี่ยนแปลง เพื่อตอบสนองความต้องการ และยกระดับประสบการณ์ทางการเงินของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม Ecosystem ได้อย่างครอบคลุมและสะดวกยิ่งขึ้น เพื่อให้มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างรอบด้าน



Humanized Digital Banking

ส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินแบบรอบด้านให้กับลูกค้าทั้ง 4 กลุ่ม Ecosystem
โดยใช้ Personalized AI Engine และ Data เป็นตัวขับเคลื่อนบนแอป ttb touch



Car Owner Ecosystem

กลุ่มคนมีรถ
พร้อมเคียงข้างคนมีรถทุกช่วงชีวิต

My Car
ช่วยจัดการได้เหมือนมีผู้ช่วยส่วนตัว ทั้งการจ่ายสินเชื่อ ซื้อ-ต่อประกันรถ ต่อ พ.ร.บ. / ภาษีรถ เติมเงิน-เช็กยอด Easy Pass

> 950,000 คัน จำนวนรถที่สมัครใช้บริการ
> 1.7 ล้านครั้ง จำนวนผู้เข้าชมฟีเจอร์

Home Owner Ecosystem

กลุ่มคนมีบ้าน
ผู้ช่วยจัดการเรื่องบ้านแบบครบวงจร

My Home
ช่วยจัดการเรื่องจุกจิก ไม่ว่าจะเป็นการแจ้งเตือนการจ่ายบิลค่าน้ำ-ไฟ การชำระสินเชื่อ และการดูแลบ้าน

> 699,000 หลัง จำนวนบ้านในระบบ
> 475,000 ราย ผู้ใช้งาน

Salaryman Ecosystem

พนักงานเงินเดือน
เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นแบบรอบด้าน

My Work
ช่วยบริหารจัดการเงินเดือนพนักงาน การลงเวลาพนักงาน บริหารจัดการวันลา รวมถึงสวัสดิการต่าง ๆ

> 770 บริษัท จำนวนบริษัทที่ใช้บริการ

Wealth Ecosystem

กลุ่มลูกค้า Wealth
ต่อยอดความคุ้มค่า มั่นคง และมั่งคั่ง พร้อมรับคะแนนสะสมพิเศษผ่านบัตรเครดิต ttb reserve ใช้เป็นส่วนลดประกันและกองทุนรวม

FCD
> 2,600 บัญชี จำนวนบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD)



Yindee

ผู้ช่วยอัจฉริยะบน ttb touch ที่ให้คุณสะดวกมากขึ้น ให้คำปรึกษาและตอบคำถามต่าง ๆ ได้อย่างรวดเร็วตลอด 24 ชม.
> 1 ล้านครั้ง ใช้บริการ Text Chat

My Credit

ประเมินวงเงินสินเชื่อเบื้องต้นได้อย่างรวดเร็ว รู้ผลภายใน 2 นาที
> 356,000 ครั้ง จำนวนผู้เข้าชมฟีเจอร์
> 184,000 ครั้ง ใช้บริการประเมินวงเงินสินเชื่อเบื้องต้น

> 5.5 ล้านคน
ผู้ใช้งาน ttb touch

> 8 ล้านใบ / วัน
ส่งออก Personalized Message

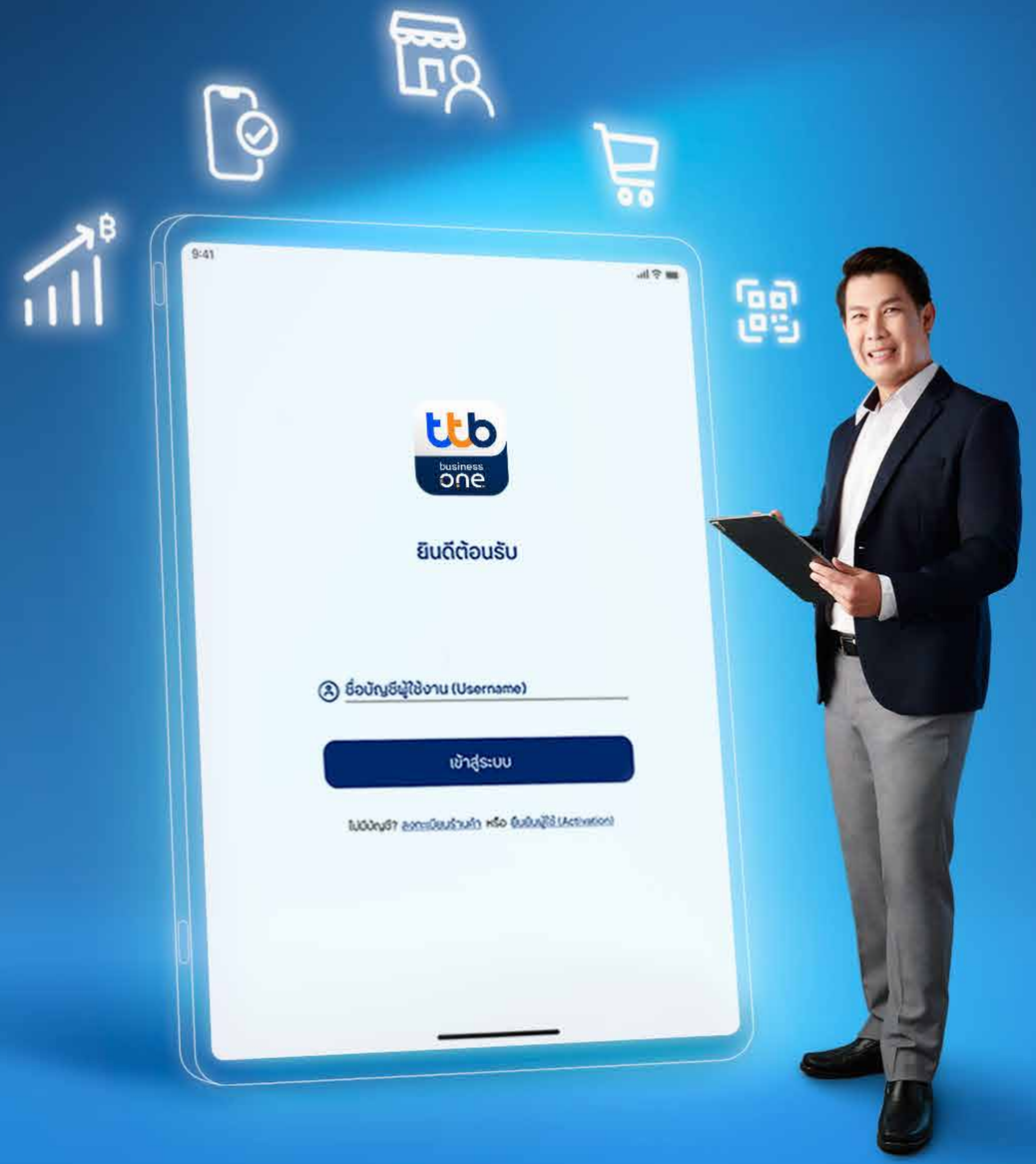
92%
ของธุรกรรมทางการเงินเกิดขึ้นบน ttb touch

Humanized Digital Banking for

Commercial Customers

ดิจิทัลแบงก์กิ้งที่เข้าใจคนทำธุรกิจ เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นและเติบโตอย่างยั่งยืน

ทีทีบีมุ่งมั่นพัฒนาโซลูชันที่ตอบโจทย์ซัพพลายเชนในแต่ละอุตสาหกรรมทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ เพื่อสนับสนุนธุรกิจในการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน และยกระดับการทำธุรกรรมให้เป็นดิจิทัลเต็มรูปแบบ เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยให้เอสเอ็มอี และลูกค้าธุรกิจมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นในทุกด้าน ผ่านการมองลูกค้าในมุม 360 องศา โดยใช้ ttb business one เป็นแพลตฟอร์มหลักในการเชื่อมต่อดิจิทัลโซลูชันทางธุรกิจเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการทำธุรกิจในทุกขั้นตอนอย่างครบวงจร





ttb business one

ttb business one คือธนาคารดิจิทัลเพื่อโลกธุรกิจ ที่ให้บริการทั้งอินเทอร์เน็ตและโมบายแบงก์กิ้ง เข้าถึงและใช้งานได้ผ่านทุกอุปกรณ์ ทั้งคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต และสมาร์ทโฟนเพื่อให้ลูกค้าธุรกิจทำธุรกรรมออนไลน์ได้สะดวกและควบคุมธุรกิจได้ในที่เดียว

ทีทีบีได้ตั้งเป้าหมายพัฒนาทุกขั้นตอนของการทำธุรกรรมการเงินทั้งหมดให้สามารถทำผ่านช่องทางดิจิทัลให้ได้ถึง 98% โดยนำร่องด้วยบริการเชื่อมต่อระบบลูกค้าเข้ากับธนาคารสำหรับการทำธุรกรรมในประเทศและระหว่างประเทศ (Host-to-Host Service) และบริการอื่น ๆ ที่จะเปิดให้ทำผ่านช่องทางดิจิทัลได้ในเร็ว ๆ นี้ โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจและธุรกรรมระหว่างประเทศ เช่น การเปิดบัญชีผ่านช่องทางดิจิทัล ถอนเงินออนไลน์โดยไม่ต้องไปสาขา การออกหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ (E-LG) เป็นต้น ซึ่งจากการพัฒนานี้ทำให้มีจำนวนลูกค้าธุรกิจที่ใช้งานเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดด โดยมีปริมาณการทำธุรกรรมสูงขึ้นถึง 15% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

นอกจากนี้ ลูกค้านิติบุคคลยังสามารถชำระค่าไฟฟ้าผ่าน ttb business one โดยทีทีบีเป็นธนาคารแรกที่พัฒนารูปแบบการให้บริการชำระเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ให้กับลูกค้านิติบุคคลที่สามารถแสดงรายละเอียดบิลและค่าไฟฟ้าปัจจุบันที่ต้องชำระตามหมายเลขผู้ใช้ไฟฟ้าที่ลูกค้าระบุไว้ ช่วยให้ลูกค้านิติบุคคลสามารถทำรายการได้สะดวก ทุกที่ ทุกเวลา พร้อมการยืนยันการทำรายการผ่านผู้มีอำนาจอนุมัติของบริษัท

ttb smart shop

ปัจจุบันเทคโนโลยีและการชำระเงินดิจิทัลมีบทบาทสำคัญในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของผู้ประกอบการโดยเฉพาะธุรกิจเอสเอ็มอีที่ต้องเตรียมพร้อมให้ทันกับพฤติกรรมและความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้า

ทีทีบีมุ่งสนับสนุนผู้ประกอบการโดยเฉพาะร้านค้าเอสเอ็มอี ให้เข้าถึงโอกาสทางธุรกิจ และสามารถตอบโจทย์พฤติกรรมผู้บริโภคในยุคสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) ผ่านฟีเจอร์ในแอปจัดการร้านค้า 'ttb smart shop' ที่เปรียบเสมือนผู้ช่วยบริหารจัดการร้านค้าแบบครบวงจร ด้วยคอนเซ็ปต์ 'รับไว รู้ลึก ธุรกิจปังปัง' โดยมีตัวแทนเป็นมังกรสีน้ำเงินนำโชคแสนฉลาด 'ปังปัง' เป็นตัวสร้างการจดจำของแอปฯ

โดยแอปจัดการร้านค้า ttb smart shop จะช่วยให้การทำธุรกิจเป็นไปอย่างคล่องตัว ลดต้นทุน และมีประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยจุดเด่นต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น รับเงินเข้าบัญชีทันทีเมื่อลูกค้าสแกนเงินชำระสำเร็จ พร้อมการแจ้งเตือนแบบ Real-time มี Dashboard แสดงข้อมูลแบบ Real-time และรายงานวิเคราะห์เชิงลึก (Analytic Report) เพื่อการวางแผนและต่อยอดทางธุรกิจที่แม่นยำขึ้น สำหรับเจ้าของธุรกิจ รวมทั้งรองรับจำนวนผู้ใช้งานไม่จำกัด สามารถบริหารจัดการได้ทุกสาขาครบจบในแอปเดียว

มีร้านค้าใช้บริการ ttb smart shop
เพิ่มขึ้น 70%

มูลค่าธุรกิจเติบโต 44% หรือ
3,900 ล้านบาท



ความมุ่งมั่นในการช่วยเหลือลูกค้าให้มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น



ฉลาดออม ฉลาดใช้

ลูกค้ากว่า 2.2 ล้านราย
รับความคุ้มครองฟรี ผ่านบัญชี ttb all free

ช่วยลูกค้าเคลม
ประกันอุบัติเหตุกว่า **15,900 เคส**

ดูแลค่ารักษาพยาบาลและครอบครัวลูกค้า
กว่า 222 ล้านบาท



รอบรู้เรื่องกู้ยืม

ช่วยลูกค้ารวบหนี้ผ่านสินเชื่อกว่า*
37,470 ราย

คิดเป็นวงเงินสินเชื่อรวมกว่า
12,900 ล้านบาท

ช่วยประหยัดค่าดอกเบี้ยไปกว่า
2,110 ล้านบาท



ลงทุนเพื่ออนาคต

ช่วยลูกค้าเพิ่มทางเลือกการลงทุนที่หลากหลาย
ด้าน Wellness Solution
ผ่านกองทุน Term Fund กว่า
124,000 ล้านบาท

ผ่านหุ้นกู้ Structured Notes /
กองทุน Structured Fund กว่า
18,560 ล้านบาท



มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ

ช่วยให้ลูกค้า
มีความคุ้มครองที่เหมาะสมผ่าน

	กรมธรรม์
ประกันสุขภาพ	31,370
ประกันการออม	58,550
ประกันคุ้มครองชีวิต	638,750
ประกันภัยรถยนต์	410,460

ข้อมูลระหว่าง กรกฎาคม 2564 - ธันวาคม 2567
* ผ่านสินเชื่อสำหรับรวบหนี้ / โอนยอดหนี้ / สวัสดิการ

LEAD the CHANGE for Thais' Sustainability

ขับเคลื่อนธุรกิจสู่ผู้นำการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ภายใต้กรอบแนวคิด B+ESG

ทีทีบี มุ่งสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ยั่งยืนภายใต้ปรัชญา Make REAL Change โดยดำเนินธุรกิจตามกรอบแนวคิด **B+ESG** ที่ผสานการดำเนินธุรกิจและความยั่งยืนเข้าด้วยกัน เพื่อสร้างการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับลูกค้า คู่ค้า พันธมิตร และสังคม เพื่อเดินหน้าสู่ **'การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)'** อย่างแท้จริง



Business
ความยั่งยืนทางธุรกิจ

Environment
ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

Social
ความยั่งยืนด้านสังคม

Governance
บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ

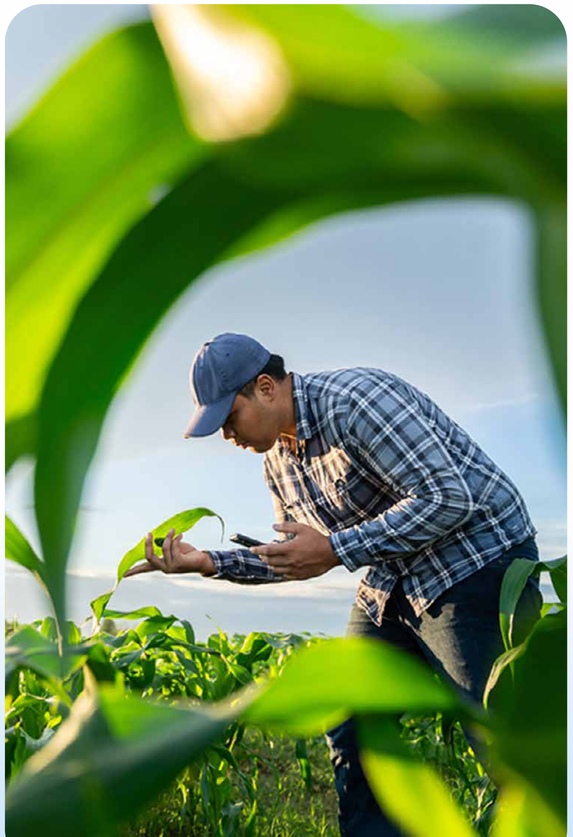


B ความยั่งยืนทางธุรกิจ (Business Sustainability)

ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน พร้อมพันธกิจในการยกระดับชีวิตทางการเงินของคนไทยให้ดีขึ้นผ่านโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้าเฉพาะบุคคล เช่น บัญชี **ttb all free** ที่มอบสิทธิประโยชน์ 'ประกันอุบัติเหตุฟรี' เพื่อเพิ่มความคุ้มครองให้ลูกค้ากว่า 2.2 ล้านราย และแพลตฟอร์มซื้อ-ขายรถมือสอง **Roddonjai** ที่ช่วยเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้กับพันธมิตรเต็นท์รถอย่างมีประสิทธิภาพ

E ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental Sustainability)

มุ่งสู่เป้าหมาย Net-zero Commitment เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิให้เป็นศูนย์ ผ่านกลยุทธ์ Climate Strategy ที่ครอบคลุมทั้งการดำเนินงานของธนาคาร ลูกค้า และพันธมิตร พร้อมสนับสนุนลูกค้าธุรกิจ ในการเปลี่ยนผ่านสู่โมเดลที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยทีทีบีได้ปล่อยสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนไปแล้วกว่า 54,000 ล้านบาท รวมทั้งให้คำปรึกษา และช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ตามแนวทาง ESG ซึ่งเป็นแนวปฏิบัติที่ทั่วโลกให้ความสำคัญ





S ความยั่งยืนด้านสังคม (Social Sustainability)

มุ่งส่งเสริมและสนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงินกับลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง เพราะทีทีบีเชื่อว่าความรู้คือรากฐานสำคัญของการบริหารจัดการเงินอย่างชาญฉลาด เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยธนาคารให้ความรู้และเคล็ดลับการเงินที่หลากหลาย ครอบคลุมทั้งลูกค้ารายบุคคลและลูกค้าธุรกิจ ผ่านบทความมากกว่า 600 บทความ บนเว็บไซต์และโซเชียลมีเดีย ซึ่งได้รับความสนใจจากผู้ใช้งานโดยมีการเข้าอ่านมากถึง 1.6 ล้านครั้ง

G บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ (Corporate Governance & Business Ethics)

ทีทีบีให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการด้วยหลักบรรษัทภิบาล ยึดมั่นในการให้บริการที่เป็นธรรมและมีจริยธรรมอย่างต่อเนื่อง พร้อมเสริมสร้างความมั่นคงด้านไซเบอร์ (Cyber Security) ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการดิจิทัล ควบคู่กับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยของข้อมูล (Data Privacy) ตามมาตรฐานและข้อกำหนดของกฎหมาย

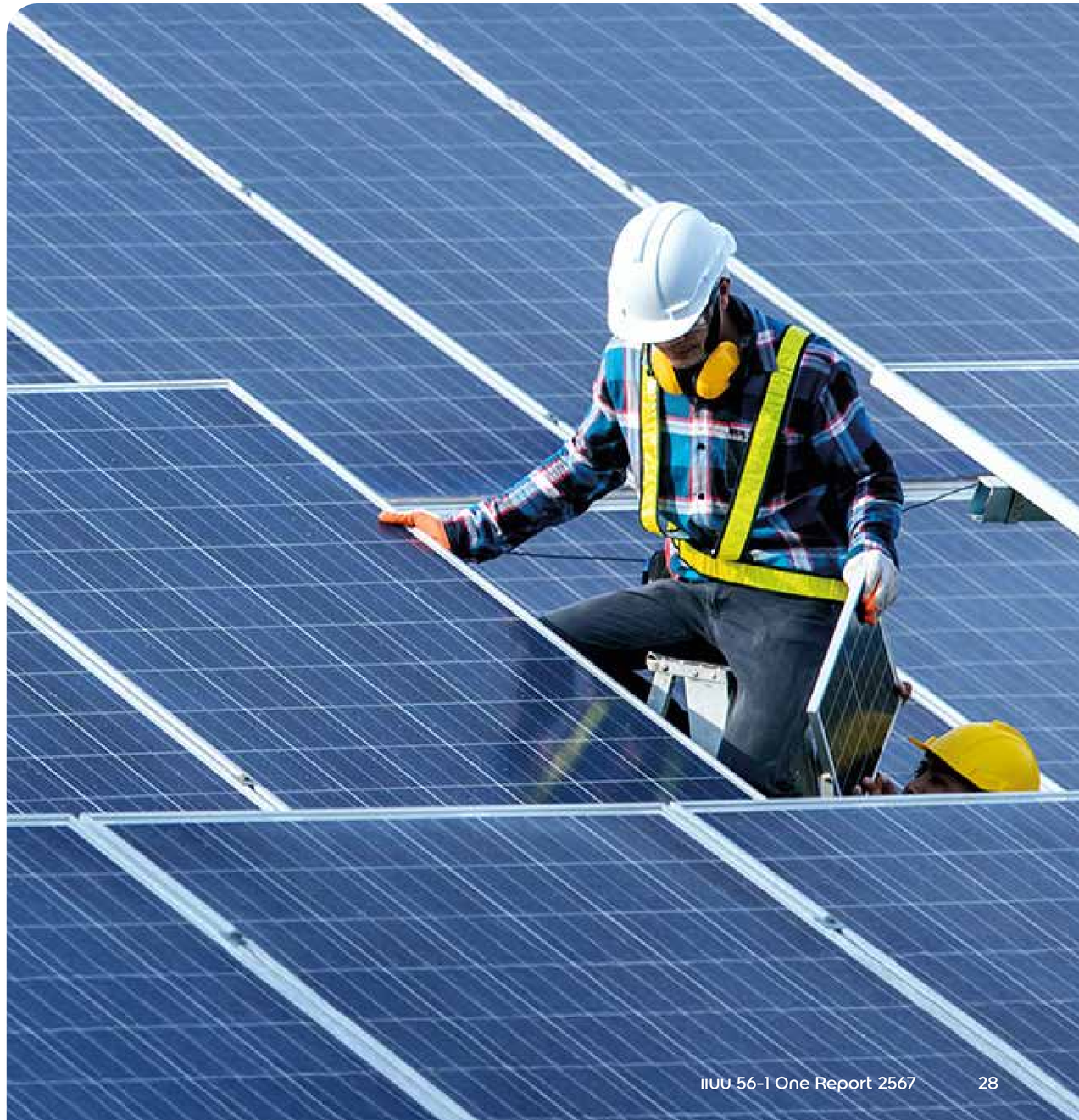


สนับสนุนธุรกิจ ที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งทางตรงและทางอ้อม

ทีทีบีมุ่งส่งเสริมภาคธุรกิจในการปรับตัว ด้วยโซลูชันที่สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Transition Finance) โดยเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกที่ออกหุ้นกู้สีเขียวเพื่อธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนสำหรับติดตั้งพลังงานแสงอาทิตย์ Solar Rooftop Program และยานยนต์ไฟฟ้า HP Program for EV และออกหุ้นกู้สีฟ้าเพื่ออนุรักษ์และฟื้นฟูทรัพยากรทางทะเล รวมถึงสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan) โดยในปี 2567 ธนาคารได้ปล่อยสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนรวมกว่า 19,700 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารเดินหน้าสร้างการตระหนักรู้ และให้ความรู้แก่ลูกค้าธุรกิจเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ผ่าน**หลักสูตร LEAN for Sustainable Growth by ttb** และงานอบรมสัมมนาต่าง ๆ เพื่อเสริมศักยภาพให้ลูกค้าเอสเอ็มอีมากกว่า 400 บริษัท พร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลง สามารถปรับตัวและเติบโตได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งมีแหล่งให้คำปรึกษาทางธุรกิจ และองค์ความรู้ในเว็บไซต์ภายใต้ชื่อ finbiz by ttb โดยมีผู้สนใจเข้าเยี่ยมชมแล้วมากกว่า 110,000 ครั้ง





มุ่งมั่นให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรม ควบคู่ให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ทีทีบีมุ่งมั่นในการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน ผ่านการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) โดยช่วยเหลือลูกค้าในการขอสินเชื่อตามความจำเป็น ไม่ก่อหนี้มากจนเกินตัว มีวินัยทางการเงิน และไม่ติดกับดักหนี้ เพื่อช่วยให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยธนาคารมีแพลตฟอร์มพิชิตหนี้ที่รวบรวมโซลูชันที่ช่วยแบ่งเบาภาระหนี้ และเสริมสภาพคล่องให้มนุษย์เงินเดือนสามารถพิชิตหนี้ได้เร็วขึ้น เช่น โปรแกรมวัดระดับหนี้และตรวจสุขภาพการเงิน ทีทีบี (ttb financial health check) บริการรวบหนี้ด้วยบ้านหรือรถ ทีทีบี (ttb debt consolidation) สินเชื่อสวัสดิการอเนกประสงค์ ทีทีบี (ttb welfare loan) และบริการโอนยอดหนี้มารวมที่บัตรกดเงินสดทีทีบี แฟลช (ttb flash card) ซึ่งแพลตฟอร์มดังกล่าวได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี โดยมีผู้ให้ความสนใจเยี่ยมชมมากกว่า 920,000 ครั้ง และธนาคารสามารถช่วยลูกค้าพิชิตหนี้ผ่านสินเชื่อสำหรับรวบหนี้ โอนยอดหนี้ และสวัสดิการอเนกประสงค์กว่า 12,900 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีผู้ให้ความสนใจวัดระดับหนี้และตรวจสุขภาพการเงินไปแล้วกว่า 89,700 ครั้ง

ธนาคารยังมีทีม Loan Specialist กว่า 800 คนให้บริการที่สาขา ซึ่งมีความเชี่ยวชาญด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบครอบคลุม ทำให้สามารถให้คำแนะนำสินเชื่อที่เหมาะสมกับลูกค้าได้เป็นอย่างดี และมีโปรแกรมสวัสดิการพิชิตหนี้เพื่อมนุษย์เงินเดือน และมีเครื่องมือวัดระดับสุขภาพทางการเงินฟรีให้กับลูกค้าที่ใช้บัญชีเงินเดือนทีทีบี นอกเหนือจากการช่วยเหลือลูกค้าแล้ว ธนาคารยังจัดทำโครงการโค้ชปลดหนี้ ช่วยวางแผนจัดการและแก้ปัญหาหนี้สินให้กับพนักงานทีทีบี โดยมีโค้ชปลดหนี้จำนวน 50 คน คอยช่วยแนะนำให้กับพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ และได้ทำการขยายโครงการไปยังบริษัทพันธมิตรที่ใช้บัญชีเงินเดือน ทีทีบี ในช่วงปลายปี 2567

นอกจากนี้ ทีทีบี ยังมีโครงการไฟ-ฟ้า โดยทีทีบี ซึ่งเป็นกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) ที่เปิดโอกาสให้เยาวชนมากกว่า 13,000 คน เสริมทักษะทางด้านศิลปะและการใช้ชีวิตโดยมีอาสาสมัครทีทีบีมากกว่า 4,090 คน ช่วยพัฒนาทักษะในชุมชน รวมถึงแพลตฟอร์มปันบุญ ที่เชื่อมต่อมูลนิธิและองค์กรสาธารณกุศลกับผู้บริจาคออนไลน์ โดยมีมูลนิธิเข้าร่วมกว่า 432 แห่ง

> 103,000 คน
เข้าถึงเครื่องมือวัดระดับหนี้

ช่วยลูกค้ารวบหนี้ไปแล้ว
> 12,900 ล้านบาท



ดูแลและกำกับกิจการให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล

ทีทีบีให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจด้วยหลักบรรษัทภิบาล โดยได้รับการยอมรับและการันตีความมุ่งมั่นในด้านกำกับดูแลกิจการด้วยหลักบรรษัทภิบาลให้บริการอย่างเป็นธรรมและมีจริยธรรมอย่างต่อเนื่อง โดยครองอันดับหนึ่งรางวัล 'การเงินที่เป็นธรรม' ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 ในการประเมินนโยบายด้าน ESG ของธนาคาร จากการประเมินโดย Fair Finance Thailand ซึ่งสร้างความน่าเชื่อถือและไว้วางใจมาอย่างต่อเนื่องยาวนาน

นอกจากนี้ ทีทีบียังมุ่งมั่นในการสื่อสารสร้างการตระหนักรู้เกี่ยวกับความปลอดภัยทางการเงินและการรักษาความปลอดภัยไซเบอร์ เพื่อหลีกเลี่ยงระมัดระวัง และลดความเสี่ยงจากภัยไซเบอร์ หรืออันตรายที่อาจเกิดขึ้นกับระบบคอมพิวเตอร์ เครือข่าย และข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ นำเสนอผ่านบทความในเว็บไซต์และโซเชียลมีเดียของธนาคาร





ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนปี 2567

ทีทีบีมุ่งมั่นที่จะผสานการดำเนินธุรกิจและความยั่งยืนเป็นเนื้อเดียวกันตามกรอบแนวคิด B+ESG เพื่อมั่นใจได้ว่ากลยุทธ์ของธนาคารไม่เพียงบรรลุเป้าหมายระยะสั้นเท่านั้น แต่ยังสามารถส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวอีกด้วย



ความยั่งยืนทางธุรกิจ

> 222 ล้านบาท
ดูแลค่ารักษาพยาบาลและการเคลมประกันชีวิต ลูกค้า ttb all free

> 37,470 ราย
ลูกค้าที่เข้าโครงการรวบหนี้

> 12,900 ล้านบาท
วงเงินสินเชื่อรวมที่ช่วยลูกค้ารวบหนี้ผ่านสินเชื่อสำหรับรวบหนี้ / โอนยอดหนี้ / สวัสดิการ

> 2,110 ล้านบาท
ช่วยลูกค้าแบ่งเบาภาระดอกเบี้ย

ข้อมูลระหว่าง กรกฎาคม 2564 - ธันวาคม 2567



ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

19,700 ล้านบาท
จำนวนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน

59%
การให้สินเชื่อโครงการโรงไฟฟ้าถ่านหินที่ลดลงเทียบกับปี 2564

75%
สัดส่วนการให้สินเชื่อโครงการเหมืองถ่านหินที่ลดลงเทียบกับปี 2564



ความยั่งยืนด้านสังคม

พนักงาน 13,284 คน
จาก 404 องค์กรเข้าร่วมโครงการ fin live & learn เพื่อเพิ่มความรู้ทางการเงิน

สินเชื่อนาโน
ส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนผ่านสินเชื่อขนาดเล็กในรูปแบบดิจิทัลให้ลูกค้า 1,700 ราย

13,000 เยาวชน
เสริมสร้างทักษะผ่านศูนย์การเรียนรู้ไฟ-ฟ้า

271 ล้านบาท
มูลค่าเงินบริจาคผ่านช่องทางปันบุญ จากผู้บริจาคกว่า 353,000 คน



บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ

#1
ครองอันดับ 1 การเงินที่เป็นธรรม ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 ประเมินโดย Fair Finance Thailand

ระดับดีเลิศ
ได้รับการจัดอันดับระดับดีเลิศจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR)

0 กรณี
การละเมิดความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

รางวัลแห่งความสำเร็จ ประจำปี 2567



รายละเอียดรางวัลแห่งความสำเร็จ ประจำปี 2567

1. **Asian Excellence Awards 2024**
   ประเภท Asia's Best CEO
   โดย Corporate Governance Asia

2. **Asian Excellence Awards 2024**
   ประเภท Asia's Best CFO
   โดย Corporate Governance Asia

3. **Asian Excellence Awards 2024**
   ประเภท Best Investor Relations Professional
   โดย Corporate Governance Asia

4. **Asian Excellence Awards 2024**
   ประเภท Best Investor Relations Company
   โดย Corporate Governance Asia

5. **IAA AWARDS for Listed Companies 2024**
   ประเภท Best CEO กลุ่มอุตสาหกรรมธนาคาร
   โดย สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

6. **IAA AWARDS for Listed Companies 2024**
   ประเภท Best Investor Relations (IR) กลุ่มอุตสาหกรรมธนาคาร
   โดย สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

7. **Institutional Investor 2024 Asia (Ex-Japan) Executive Team**
   ประเภท Best CEO ลำดับที่ 3 *
   โดย Institutional Investor Research

8. **Institutional Investor 2024 Asia (Ex-Japan) Executive Team**
   ประเภท Best Investor Relations Professional ลำดับที่ 2 *
   โดย Institutional Investor Research

9. **Institutional Investor 2024 Asia (Ex-Japan) Executive Team**
   ประเภท Best Investor Relations Team ลำดับที่ 3 *
   โดย Institutional Investor Research

10. **Institutional Investor 2024 Asia (Ex-Japan) Executive Team**
    ประเภท Best Investor Relations Program ลำดับที่ 3 *
    โดย Institutional Investor Research

* กลุ่มธุรกิจธนาคารสถาบันการเงิน (Bank and Non-Bank Finance)
ประเภท Mid/Small Cap จากการโหวตของกลุ่มนักวิเคราะห์

11. **SET ESG Ratings 2567**
    ประเภท ได้รับการจัดอันดับระดับ AAA ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ SET ESG Ratings ประจำปี 2567
    โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

12. **Fair Finance Awards 2024**
    ประเภท รางวัลอันดับ 1 'การเงินที่เป็นธรรม' จากการประเมินตามแนวปฏิบัติของแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมนานาชาติ
    โดย แนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย

13. **S&P Global's Sustainability Yearbook 2024**
    ประเภท Sustainability Yearbook Member
    โดย S&P Global

14. **Brandon Hall Group Excellence Awards 2024**
    ประเภท Best Learning Program Supporting a Change Transformation Business Strategy
    โดย Brandon Hall Group

15. **Brandon Hall Group Excellence Awards 2024**
    ประเภท Best Unique or Innovative Learning and Development Program
    โดย Brandon Hall Group

16. **LinkedIn Talent Awards 2024**
    ประเภท Best AI Pioneer Award
    โดย LinkedIn

17. **LinkedIn Talent Awards 2024**
    ประเภท Top Finalist in Best Employer Brand Award
    โดย LinkedIn

18. **Future Trends Awards 2024**
    ประเภท The Most Attractive Employer for Worker Over 35
    โดย Future Trends

19. **Future Trends Awards 2024**
    ประเภท Tech Industry
    โดย Future Trends

20. **Digital CX Awards 2024**
    ประเภท Best Institution for Digital CX
    โดย The Digital Banker นิตยสารชั้นนำด้านการธนาคารและการเงินระดับโลก

21. **Global Retail Banking Innovation Awards 2024**
    ประเภท กลยุทธ์การตลาดสำหรับลูกค้ารายบุคคล 1:1 ยอดเยี่ยม
    โดย The Digital Banker นิตยสารชั้นนำด้านการธนาคารและการเงินระดับโลก

22. **Thailand Top Company Awards by Business+**
    ประเภท Digital Banking Services of the Year Awards
    โดย นิตยสาร Business+

23. **Euromoney Awards for Excellence 2024**
    ประเภท ธนาคารไทยที่ดีที่สุดเพื่อลูกค้าธุรกิจ
    โดย Euromoney นิตยสารการเงินชั้นนำของยุโรป

24. **The Asset Triple A Treasuries Awards 2024**
    ประเภท Best in treasury and Working Capital-SMEs
    โดย The Asset นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศทางด้านการเงินและการลงทุน

25. **The Asset Triple A Treasuries Awards 2024 (E-commerce Category)**
    ประเภท Best Solution for E-Commerce, Media, Technology Industry
    โดย The Asset นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศทางด้านการเงินและการลงทุน

26. **The Asset Triple A Treasuries Awards 2024 (Logistics Category)**
    ประเภท Best Solution for Aviation and Logistics Industry
    โดย The Asset นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศทางด้านการเงินและการลงทุน

27. **The Asset Triple A Treasuries Awards 2024 (Retail Category)**
    ประเภท Best Solutions for Consumer Goods and Retail Industry
    โดย The Asset นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศทางด้านการเงินและการลงทุน

28. **The Asian Banker Excellence in Retail Finance and Technology Innovation Thailand Awards 2024**
    ประเภท Best Digital Ecosystem and Platform Initiative 2024
    โดย The Asian Banker นิตยสารชั้นนำด้านการเงินการธนาคารในภูมิภาคเอเชีย

29. **Thailand's Social Power Brand 2024 - ttb DRIVE**
    ประเภท คะแนนสูงสุด อันดับ 1 ในกลุ่ม 'สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์'
    โดย นิตยสารการตลาด BrandAge

30. **Thailand Car of The Year 2024**
    ประเภท สุดยอดแบรนด์สินเชื่อยานยนต์ EV
    โดย บริษัท กรังด์ปรีซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

31. **Business+ Product Innovation Awards 2024**
    ประเภท Product Innovation Awards กลุ่มผลิตภัณฑ์การเงินการลงทุน
    โดย นิตยสาร Business+

32. **Marketing Award of Thailand 2024**
    ประเภท Silver สาขา Innovations & Martech จากแคมเปญ ทุกเรื่องรถ จัดการได้ ในทัชเดียว by ttb touch
    โดย สมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย

33. **AdPeople Awards & Symposium 2024**
    ประเภท Silver หมวด 'Best Use of Film' จากแคมเปญทีทีบี พิชิตหนี้
    โดย สมาคมโฆษณาแห่งประเทศไทย

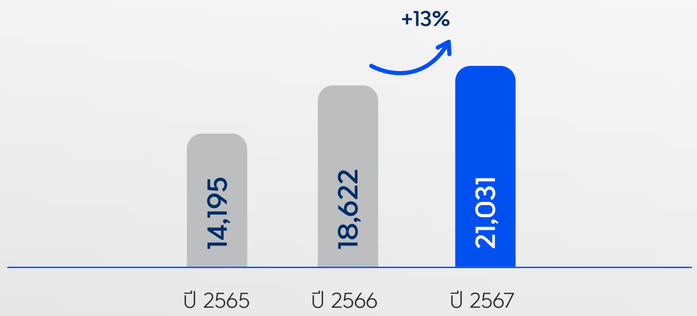
Financial Highlight

ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ เน้นย้ำการดำรงความแข็งแกร่งทางการเงิน

ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปในปี 2567 ทีทีบียังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพและการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการต้นทุนในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนการดำเนินงาน และต้นทุนความเสี่ยง ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้ธนาคารสามารถรักษาระดับผลกำไรได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้นยังคงเน้นย้ำการดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ บริหารจัดการหนี้เสียในเชิงรุกเพื่อให้หนี้เสียอยู่ในระดับต่ำ ควบคู่กับการตั้งสำรองฯ อย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น หนุนโดยการบริหารจัดการด้านต้นทุน

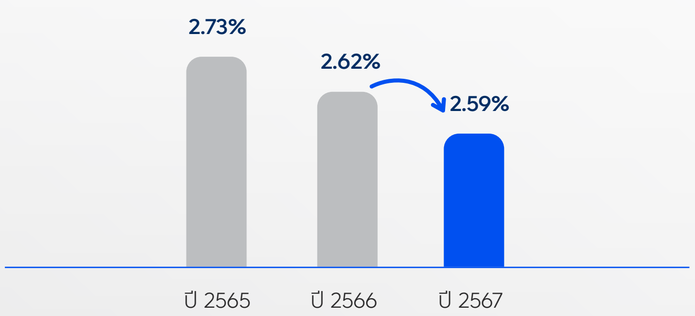
(ล้านบาท)



- ทีทีบี มี**กำไรสุทธิ 21,031 ล้านบาท** ในปี 2567 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13 จากปี 2566
- **เป็นผลจากการบริหารจัดการด้านต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ** ไม่ว่าจะเป็นต้นทุนด้านการเงิน ต้นทุนการดำเนินงาน และต้นทุนความเสี่ยง หรือค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองฯ

คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ควบคุม หนี้เสียอยู่ในระดับต่ำ

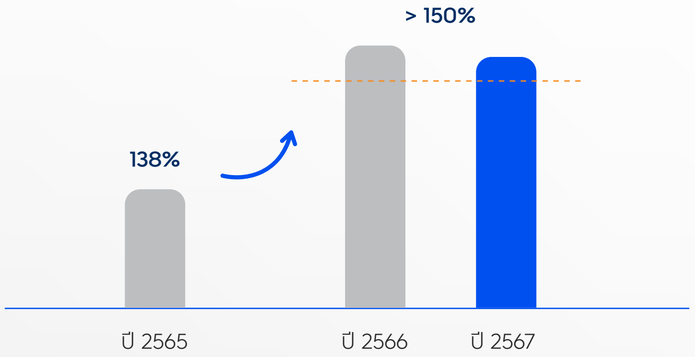
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม



- ด้วยกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างรอบคอบ การให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างตรงจุด และการแก้ปัญหาหนี้เสียเชิงรุก จึงทำให้**พอร์ตสินเชื่อมีคุณภาพดี**
- **อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอย่างต่อเนื่อง**มาอยู่ที่ร้อยละ 2.59 ในปี 2567 เป็นไปตามกรอบเป้าหมาย

คงความสามารถในการรองรับความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับสูง

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



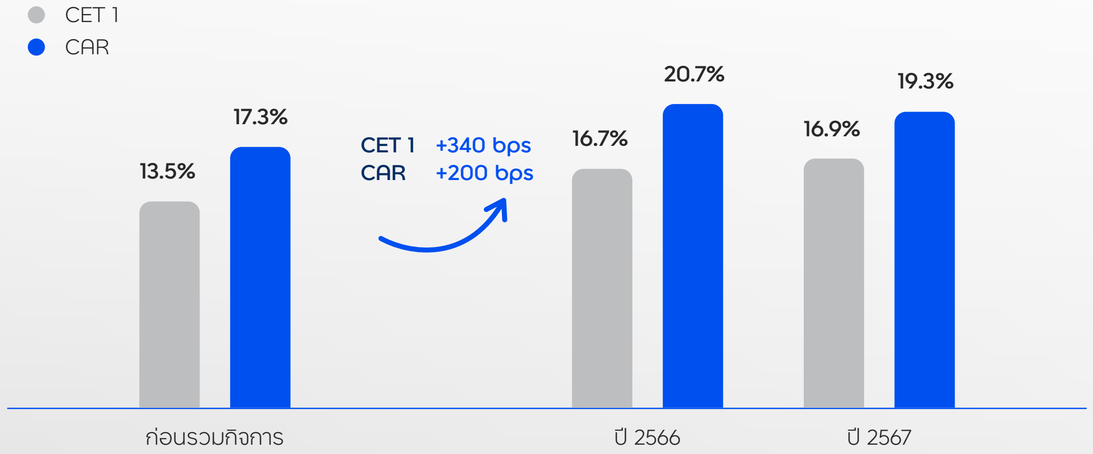
- ธนาคารยังคงเน้นย้ำการตั้งสำรองฯ อย่างรอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่า**อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงและเพียงพอ**
- ธนาคารดำรงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพในระดับสูงเหนือร้อยละ 150 ในช่วงปี 2566-2567 หลังจากที่ได้ปรับเพิ่มอัตราส่วนดังกล่าวขึ้นมาอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 138 ในปี 2565

ฐานะเงินกองทุนแข็งแกร่ง หนุนแผนบริหารเงินทุนเพื่อสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น

จากความสามารถในการทำกำไรที่เพิ่มขึ้นและคุณภาพสินทรัพย์ที่เป็นไปตามเป้าหมาย ส่งผลให้ธนาคารมีสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและมีเสถียรภาพ นำไปสู่โอกาสในการบริหารจัดการส่วนทุนส่วนเกิน (Excess Capital) และเป็นที่มาของแผนการบริหารส่วนทุน (Capital Management) เพื่อสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น ซึ่งสะท้อนได้จากอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) ผ่าน 3 แนวทางสำคัญ ได้แก่ การจ่ายเงินปันผล โครงการซื้อหุ้นคืน และการเติบโตธุรกิจจากภายนอก (Inorganic Growth)

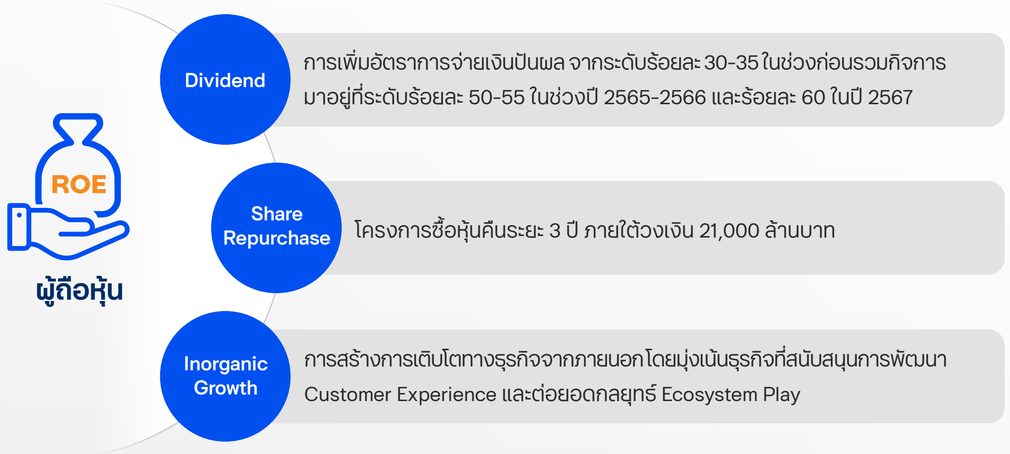
สำหรับปี 2568 ทีทีบีจะยังคงยึดมั่นในพันธกิจที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย พร้อมกับสนับสนุนแนวทางการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนและการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ของภาครัฐ ซึ่งสอดคล้องกับจุดมุ่งหมาย Financial Well-being ของทีทีบีในการช่วยลูกค้าให้มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

ฐานะเงินกองทุนแข็งแกร่งและมีเสถียรภาพ



- อัตราส่วน CET 1 และ CAR เพิ่มขึ้นจากปี 2561 หรือก่อนรวมกิจการ ทั้งยังสูงเป็นลำดับต้น ๆ ของกลุ่มธนาคาร และสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 8.0 และร้อยละ 12.0 สำหรับ CET 1 และ CAR อย่างมีนัยสำคัญ

แผนการบริหารส่วนทุนเพื่อสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น



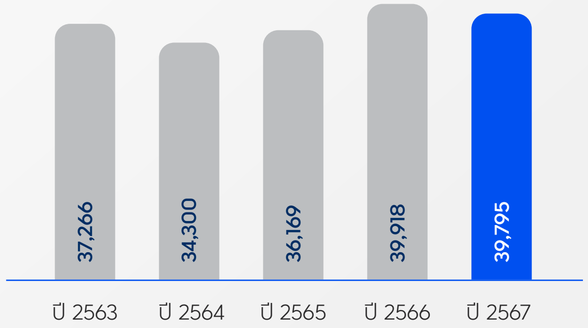
- การดำเนินการเหล่านี้สะท้อนให้เห็นถึงความตั้งใจของธนาคารในการสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม					(หน่วย : ล้านบาท)
รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**2567**	**2566***	**2565**	**2564***	**2563***
รายได้ดอกเบี้ย	82,783	79,134	65,627	64,239	72,320
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,331	21,926	14,010	13,239	18,515
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**56,452**	**57,207**	**51,617**	**51,000**	**53,805**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	**12,948**	**13,768**	**14,236**	**14,537**	**15,541**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**69,399**	**70,975**	**65,852**	**65,537**	**69,346**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	29,571	31,094	29,952	31,219	32,177
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19,852	22,199	18,353	21,514	24,831
ภาษีเงินได้	-1,055	-940	3,352	2,327	2,223
กำไรสำหรับปี	**21,031**	**18,622**	**14,195**	**10,477**	**10,115**
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	**21,031**	**18,622**	**14,195**	**10,474**	**10,112**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**0**	**0**	**0**	**3**	**3**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	586	794	-550	-274	309
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**21,617**	**19,416**	**13,645**	**10,203**	**10,424**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	**0.22**	**0.19**	**0.15**	**0.11**	**0.10**

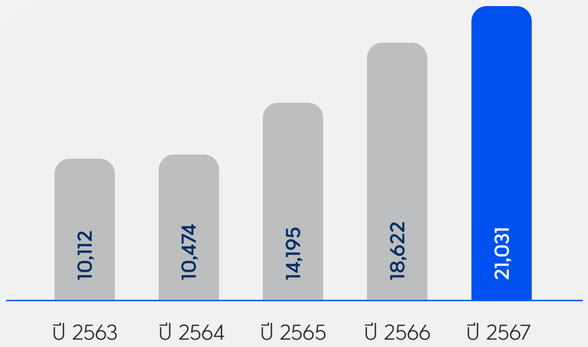
ผลการดำเนินงานหลัก

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (ล้านบาท)



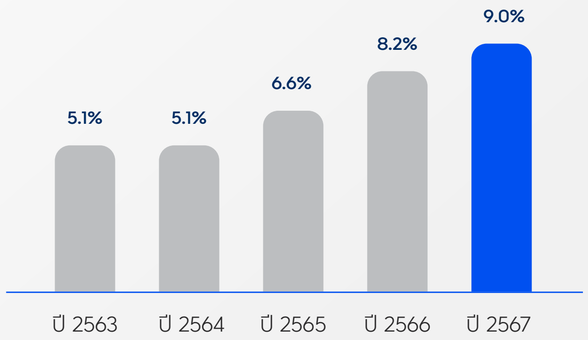
กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร (ล้านบาท)



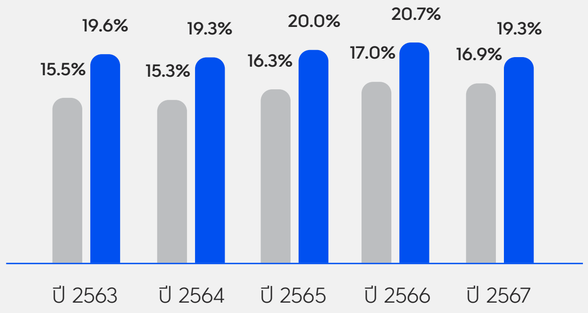
งบการเงินรวม					(หน่วย : ล้านบาท)
รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน	**2567**	**2566***	**2565***	**2564***	**2563***
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,240,874	1,327,964	1,376,118	1,371,304	1,392,925
รวมสินทรัพย์	**1,748,523**	**1,822,563**	**1,824,999**	**1,758,170**	**1,808,332**
เงินรับฝาก	1,328,594	1,386,581	1,399,247	1,339,195	1,373,408
รวมหนี้สิน	**1,510,710**	**1,595,087**	**1,607,271**	**1,547,334**	**1,603,582**
รวมส่วนของเจ้าของ	**237,812**	**227,477**	**217,728**	**210,836**	**204,750**
ส่วนของธนาคาร	237,812	227,477	217,727	210,835	204,713
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	0	1	1	37
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ					
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	9.0%	8.2%	6.6%	5.1%	5.1%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.2%	1.0%	0.8%	0.6%	0.5%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ [1/]	42.6%	43.6%	45.1%	47.6%	45.8%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.26%	3.24%	2.95%	2.97%	3.00%
ฐานะสภาพคล่อง					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก [2/]	93%	96%	98%	103%	101%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝาก (CASA) [3/]	66%	68%	83%	88%	86%
ความเพียงพอของเงินกองทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.9%	17.0%	16.3%	15.3%	15.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.3%	20.7%	20.0%	19.3%	19.6%

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น



ความเพียงพอของเงินกองทุน

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง

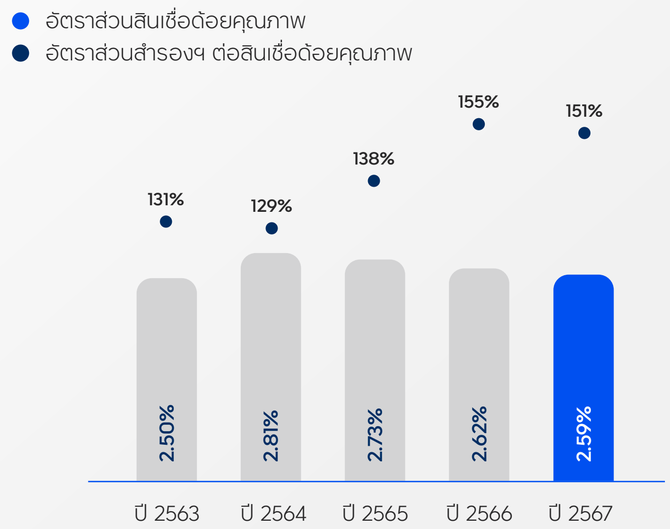


งบการเงินรวม					
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	**2567**	**2566***	**2565***	**2564***	**2563***
คุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ	2.59%	2.62%	2.73%	2.81%	2.50%
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	151%	155%	138%	129%	131%
อื่น ๆ					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท/หุ้น)	2.44	2.36	2.26	2.18	2.12
จำนวนพนักงาน	14,529	15,320	15,556	15,102	17,009
จำนวนสาขา [4/]	472	532	569	636	733
จำนวนตู้ ATM และ ADM	2,370	3,015	3,296	3,894	4,372

หมายเหตุ : * การเปลี่ยนแปลงทางการบันทึกบัญชี
2566 และ 2565: ธนาคารได้มีการปรับปรุงตัวเลขในงวด 12 เดือน ของปี 2566 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนผลจากการปรับนโยบายทางบัญชีในไตรมาส 4 ปี 2567 สำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน
2564: ปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ของรายได้ชดเชยดอกเบี้ยเช่าซื้อรอตัดบัญชี โดยนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
2563: ปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) และรายการบางรายการในงบการเงินปี 2563 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2564
2562: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาต 28 วัน (4-31 ธันวาคม 2562), งบแสดงฐานะทางการเงิน รวมผลของธนาคารธนชาตสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1/ ไม่รวมรายการพิเศษและรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ
2/ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
3/ ข้อมูลปี 2563 CASA รวมเงินฝาก No Fixed, ME Save และ Ultra Saving แต่ไม่รวม NCD
4/ ข้อมูลตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป รวมข้อมูลพนักงานบริษัทย่อย

คุณภาพสินทรัพย์



คณะกรรมการธนาคาร



1. **นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ**
   - ประธานกรรมการ
2. **นายศุภเดช พูนพิพัฒน์**
   - รองประธานกรรมการ
   - รองประธานคณะกรรมการบริหาร
3. **นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส**
   - กรรมการ
   - ประธานคณะกรรมการบริหาร
   - กรรมการในคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
4. **นางชาริตา ลีลายุทธ**
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. **นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล**
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
   - กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
   - กรรมการในคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
6. **นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์**
   - กรรมการ
   - ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
   - กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
7. **นายธีรนันท์ ศรีหงส์**
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
   - กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
   - กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

คณะกรรมการธนาคาร



8. พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว
- กรรมการ

9. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์
- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ

10. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ

11. นายปริญญา หอมเอนก
- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช
- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล
- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ

14. นายปิติ ตัณฑเกษม
- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายฐากร ปิยะพันธ์
ผู้จัดการใหญ่
และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบุคคล



นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์



นายศรัณย์ ภู่พัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นางประภาศิริ โฆษิตธนากร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล



นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง



นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ



นางรัตนา อรรคฉายศรี
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ



นางภิตติมาศ สงวนสุข
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ



นางสาวสมคิด ปรีชาส้มมกุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

การบริหารจัดการความเสี่ยง

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1. วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

ประวัติความเป็นมา

ธนาคารทหารไทย ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2500 โดยมีจอมพลสฤษดิ์ ธนะรัชต์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 10 ล้านบาท โดยผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นข้าราชการทหารทั้งในและนอกประจำการ

ในปี 2525 พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ได้ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อมพระราชทานตราตั้งให้ธนาคารทหารไทย จำกัด และได้มีการเพิ่มทุนครั้งแรกจากจำนวน 10 ล้านบาท เป็นจำนวน 100 ล้านบาท และได้เข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526 และจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2537

ในเดือนกันยายน ปี 2547 ธนาคารทหารไทยได้รวมกิจการกับธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ และบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ซึ่งการรวมกิจการดังกล่าวส่งผลให้ธนาคารมีบริษัทประกันฯ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยู่ในเครือ ทำให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างครบวงจรมากขึ้น

ในเดือนธันวาคม ปี 2550 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเพิ่มทุนจำนวน 37,622 ล้านบาท โดยกลุ่มไอเอ็นจี ซึ่งเป็นสถาบันการเงินจากประเทศเนเธอร์แลนด์เข้ามาเป็นพันธมิตรรายใหม่ ทำให้ธนาคารมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

ในเดือนธันวาคม ปี 2562 ทีเอ็มบีได้ตกลงรวมกิจการกับธนาคารธนชาต โดยกระบวนการรวมกิจการแล้วเสร็จในเดือนกรกฎาคม ปี 2564 พร้อมกับเปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) หรือ ทีเอ็มบีธนชาต จัดเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 6 ในด้านสินทรัพย์รวม และในเดือนสิงหาคม ปี 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ประกาศให้ ทีเอ็มบีธนชาตเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ หรือ Domestic Systemically Important Banks (D-SIBs)

1.1.2 กลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

วิสัยทัศน์ : เป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ
พันธกิจ : มุ่งมั่นที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายทาง**กลยุทธ์ 7 ประการ**ที่จะช่วยผลักดันให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย ดังนี้

1. ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

ธนาคารให้ความสำคัญในการนำลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการทำธุรกิจ จึงรวบรวมความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการ และนำความเข้าใจดังกล่าวมาใช้ในการบริหารประสบการณ์ของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังดำเนินการวัดความพึงพอใจในประสบการณ์ที่ลูกค้าได้รับอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

2. สร้างความเป็นเลิศด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงิน

ธนาคารได้ใช้กลยุทธ์การใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-Led Strategy) เพื่อสร้างความแตกต่างทางการแข่งขันเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ดีที่สุด ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวจะทำให้ธนาคารมีความใกล้ชิดและเข้าใจลูกค้ามากยิ่งขึ้นซึ่งทำให้ทีทีบีสามารถเป็นธนาคารหลักของลูกค้าได้

3. รักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรถยนต์และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อครบวงจร

ธนาคารมีความพร้อมของบุคลากรธนาคาร เครือข่ายตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ความแข็งแกร่งของแบรนด์ และผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมในตลาดสินเชื่อรถยนต์ ทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจร และมีความสามารถในการแข่งขันปรับตัวได้ทันต่อสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และสามารถคงความเป็นผู้นำในด้านสินเชื่อรถยนต์

4. สร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืนมาโดยตลอด เพราะรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจะส่งผลให้ธนาคารสามารถบริหารเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และผลิตภัณฑ์การลงทุน เป็นต้น ทั้งนี้ ทีเอ็มบีธนชาตได้ใช้โมเดลธุรกิจแบบผู้แทนจำหน่ายและ Open Architecture โดยมุ่งเน้นการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อนำเสนอแก่ลูกค้าผ่านช่องทางการขายต่าง ๆ ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าว ธนาคารสามารถสร้างรายได้อย่างยั่งยืนในสภาวะผันผวนของวัฏจักรธุรกิจได้ และยังสามารถมีผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า

5. ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ที่จะบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิตามความคาดหวังของนักลงทุน โดยวางเป้าหมายที่จะบรรลุอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่อยู่ในระดับเดียวกับค่าเฉลี่ยของธนาคารชั้นนำภายใน 3-5 ปี เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารได้มุ่งเน้นการเติบโตธุรกิจโดยพิจารณาจากโอกาสการสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น

6. สร้างความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล

ปัจจุบัน การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลมาจากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปและเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าขึ้น ขณะเดียวกันการระบาดของโควิด-19 ได้เร่งการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค และเพิ่มความตระหนักถึงความสำคัญในการใช้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ธนาคารตั้งเป้าที่จะปรับบริการทั้งหมดในรูปแบบดิจิทัลภายใต้หลักคิดของ “Digital-First” พร้อมด้วย Humanized Touch เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัล หรือที่เรียกว่า “Humanized Digital Platform” โดยเส้นทางการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลเพื่อดำเนินการภายใต้รูปแบบการดำเนินงานภายใต้หลักคิดของ “Digital-First” เริ่มตั้งแต่

1) การลดต้นทุนและภาระในการดำเนินงานโดยให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล
2) การสร้างความผูกพันกับลูกค้าให้ลึกซึ้งยิ่งขึ้นผ่านการปรับเปลี่ยนบริการต่าง ๆ ให้เป็นส่วนตัวสำหรับลูกค้าแต่ละราย
3) การสร้างรายได้แบบเดิมที่เติบโตอย่างยั่งยืน และ
4) การสร้างรายได้จากธุรกิจและระบบนิเวศใหม่

กลยุทธ์ด้านดิจิทัลของธนาคารมุ่งสู่การให้บริการที่มากกว่าบริการด้านการธนาคารทั่วไปและการให้บริการครบทั้งระบบนิเวศ หรือ Ecosystem ที่พัฒนาร่วมกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ เพื่อเพิ่มการมีส่วนร่วมของลูกค้าตลอดทุกช่วงชีวิตและทุกเหตุการณ์สำคัญ โดยการพัฒนา Ecosystem จะเริ่มจากผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารมีความแข็งแกร่งและความได้เปรียบทางการแข่งขัน เช่น อุตสาหกรรมยานยนต์ โดย Ecosystem Play จะทำหน้าที่เป็นเครื่องมือในการสร้างการมีส่วนร่วม (Engagement) สำหรับลูกค้าของธนาคาร ตัวอย่างเช่น การลดความยุ่งยากต่าง ๆ ให้กับลูกค้าที่เป็นเจ้าของรถ เป็นต้น

7. การปรับโครงสร้างองค์กรและพนักงานให้สอดรับการทำงานภายใต้แนวคิดของ “Digital-First”

ภายใต้รูปแบบการทำงานบนแนวคิดของ “Digital-First” และการพัฒนาขีดความสามารถด้านดิจิทัล ทำให้ธนาคารสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับกระบวนการทำงานดั้งเดิมให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และสามารถทำให้เกิดกระบวนการทำงานแบบดิจิทัลครบวงจร (Digital End-to-End Process) ซึ่งช่วยทำให้ต้นทุนการให้บริการลดลง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เสริมความแข็งแรงในด้านภาพลักษณ์ขององค์กรในการจ้างงาน (Employer Branding) เพื่อดึงดูดบุคลากรด้านเทคโนโลยีและสร้างความสามารถในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านดิจิทัลภายในองค์กร ซึ่งเป็นผลให้โครงสร้างองค์กรและพนักงานมีการเปลี่ยนแปลงให้สนับสนุนการดำเนินงานภายใต้แนวคิดของ “Digital-First”

1.1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

1. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วงปี 2551-2566

2551–2552

การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง

จุดเด่นหลัก

- การปรับโครงสร้างองค์กร
- การปรับปรุงขั้นตอนการทำงานครบวงจร
- การปรับเปลี่ยนด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล
- การยกระดับมาตรฐานการให้บริการ
- การปรับปรุงประสิทธิภาพด้านการบริหารความเสี่ยง

ผลลัพธ์

- คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้รับการปรับปรุงให้ดีขึ้น
- บรรลุควอไทล์สูงสุดในด้านความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร

2553–2554

การขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ

จุดเด่นหลัก

- การขยายฐานลูกค้า SME และลูกค้ารายย่อย
- การเป็นเลิศทางด้านบริการและการดำเนินงาน
- การให้บริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี
- การพัฒนาคุณภาพช่องทางบริการ
- การสร้างแบรนด์ที่เอ็มบีให้แข็งแกร่งขึ้น

ผลลัพธ์

- การเพิ่มฐานลูกค้าประสบความสำเร็จจากการพัฒนาคุณภาพการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง
- การปรับปรุงและย้ายสาขาให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า
- การเปิดตัวแนวคิด Make THE Difference

2555–2557

สร้างความแตกต่างและเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย

จุดเด่นหลัก

- การเป็นเลิศทางด้าน Transactional Banking และประสบการณ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร (Branded Customer Experience)
- ยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าด้านการบริการธุรกรรมทางการเงิน โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง
- การมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น (โดยมีสัดส่วนสินเชื่อ SME มากขึ้น)
- การเปิดตัวรูปแบบช่องทางบริการที่เชื่อมต่อถึงกัน โดยมุ่งเน้นการพัฒนาช่องทางดิจิทัล

ผลลัพธ์

- นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า
- ดำเนินการ Cross-Selling ตามความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้งในระดับอุตสาหกรรมและระดับกลุ่มลูกค้า
- ดำเนินการปรับปรุงสัดส่วนของสินเชื่อให้มีผลตอบแทนหลังจากหักค่าความเสี่ยงสูงสุด
- นำเสนอช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นเลิศที่สุด

2558–2561

สร้างความเปลี่ยนแปลงและก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ ๆ

จุดเด่นหลัก

- มุ่งเน้นในการสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงและมอบสิทธิประโยชน์เพิ่ม เพื่อให้ลูกค้าใช้ชีวิตเต็มที่ในแบบที่ต้องการ
- พัฒนาขีดความสามารถพนักงาน และปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้พนักงานสามารถใช้ศักยภาพได้อย่างเต็มที่
- สามารถก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า
- สร้างศักยภาพในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ผลลัพธ์

- โครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับดิจิทัลแพลตฟอร์มและระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ
- ลดระดับชั้นของโครงสร้างองค์กรจาก 6 ชั้น มาเป็น 5 ชั้นเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในองค์กร
- วางแผนและแนวทางการจัดการข้อมูลลูกค้าทั้งในด้านความครบถ้วน คุณภาพข้อมูล และการนำข้อมูลมาใช้
- ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับอีสท์สปริง อินเวสท์เมนทส์ (สิงคโปร์) จากการขายหุ้นร้อยละ 65 ใน บลจ.ทีเอ็มบี

2562-2564

ก้าวกระโดดด้วยการเติบโตแบบ Inorganic และการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19

จุดเด่นหลัก

- นำรูปแบบการทำงานแบบใหม่เข้ามาใช้ และปรับกระบวนการหลักให้สามารถสร้างประสบการณ์ที่ง่ายและใช้งานได้จริงให้กับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น
- การรวมกิจการกับธนาคารธนชาตเพื่อเพิ่มขนาดธุรกิจและความสามารถในการแข่งขัน
- จัดเตรียมแผนและดำเนินการรวมกิจการ รวมถึงการรับรู้ประโยชน์ที่ได้จากการรวมกิจการทั้งจากการมีงบดุลที่เหมาะสมและการรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุน
- การให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิดให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ท่ามกลางสถานการณ์ที่ยากลำบาก

ผลลัพธ์

- การทำงานแบบ “อไจล์” เพื่อลดขั้นตอนการทำงานและสร้างความร่วมมือระหว่างหน่วยงาน
- เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันจากช่องทางการให้บริการที่มากขึ้นและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ดีขึ้นจากการรวมกิจการกับธนาคารธนชาต
- การมีผลิตภัณฑ์ที่ครบมากขึ้นทั้งผลิตภัณฑ์การลงทุนและสินเชื่อ
- การขยายฐานลูกค้าถึง 10 ล้านราย
- บริหารค่าใช้จ่ายและอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ให้ดียิ่งขึ้น
- ช่วยเหลือลูกค้าที่ขอเข้าร่วมโครงการ Debt Relief มากกว่า 750,000 ราย

2565-2566

การสร้างการเปลี่ยนแปลงทางด้านธุรกิจ

จุดเด่นหลัก

- ใช้ประโยชน์สูงสุดจากฐานลูกค้าธนาคารหลังการควบรวมกิจการผ่านแนวคิดชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้บริการด้านการธนาคารและเหนือกว่าความต้องการด้านการธนาคารของลูกค้า และกลายเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลชั้นนำ
- ปรับโครงสร้างธุรกิจเพื่อเพิ่มมูลค่าและสร้างผลตอบแทนสูงสุด
- รับรู้ประโยชน์จากการรวมกิจการตามเป้าหมายที่วางไว้

ผลลัพธ์

- ประสบความสำเร็จในการเติบโตสินเชื่อที่มีหลักประกัน (Cash Your Car และ Cash Your Home) รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์สินค้าที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น เช่น บัตรกดเงินสด ที่ทีบีบ้านแลกเงิน
- ปรับปรุงประสิทธิภาพของการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน ผ่านบริษัทบริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด (PAMCO)
- เปิดตัวแอปพลิเคชัน ttb business one เพื่อช่วยลูกค้าธุรกิจและ SMEs บริหารธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น
- เปิดตัว Mobile Banking เวอร์ชันใหม่ (ttb touch)

2. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2567

- ขยายตลาดของผู้ใช้งาน “Roddonjai” แพลตฟอร์มซื้อ-ขายรถมือสองออนไลน์ ไปยังกลุ่มผู้ขาย “รถบ้าน” ซึ่งคือบุคคลทั่วไปที่มีความต้องการขายรถและประสบปัญหาในด้านการขายรถยนต์ด้วยตนเองให้สามารถขายได้ง่ายและได้รับราคาที่ดี ตอบโจทย์ทุกความต้องการของผู้ขายและผู้ซื้อรถบ้านในยุคดิจิทัลอย่างครบถ้วน ไม่ว่าจะเป็นผู้ช่วยลงขาย ถ่ายภาพ นัดหมายตรวจสภาพ และให้คำปรึกษาในทุกขั้นตอน และบริการจัดสินเชื่อถึงที่ทั่วไทย

- เพิ่มฟีเจอร์ใหม่ “My Credit” บริการสินเชื่อครบวงจรบนโมบายแอปพลิเคชัน ttb touch เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าที่จะทำให้ชีวิตทางการเงินของลูกค้าดีขึ้นด้วยการช่วยตรวจสอบเครดิตพร้อมเช็กวงเงินเบื้องต้นของผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่าง ๆ ในไม่กี่ขั้นตอน สมัครง่าย ใช้เอกสารน้อย และรู้วงเงินสินเชื่อได้อย่างรวดเร็ว

- นำเสนอ “Total Wealth Solution” ต่อยอดความมั่งคั่งแบบ 360 องศา ผ่านโซลูชันของ ttb reserve ใน 4 แกนหลัก คือ การพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ปลอดภัยและหลากหลายหรือ ‘Wellness Solution’ พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์กลุ่มครอบครัวที่มีบุตรหลาน ‘Total International Solution’ โดยนำเสนอโซลูชันจัดการค่าใช้จ่ายสกุลเงินต่างประเทศได้อย่างคุ้มค่าและสะดวกยิ่งขึ้น ด้วยบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD Account) เพื่อเพิ่มความมั่งคั่งและช่วยต่อยอดความสำเร็จทางการเงินไม่มีที่สิ้นสุด การส่งต่อความมั่งคั่งอย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะสะสมความมั่งคั่งเพื่อตัวเองหรือส่งต่อความมั่งคั่งให้กับบุตรหลาน และเอกสิทธิ์การใช้จ่ายทั้งในและต่างประเทศที่บัตรเครดิต ttb reserve ที่เหมาะกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

- ยกระดับ “Yindee” แชตบอตในโมบายแอปพลิเคชัน ttb touch ผ่านการเชื่อมต่อกับ Microsoft Azure OpenAI เพื่อยกระดับการบริการให้เป็น Humanized Digital Banking โดย Yindee เปรียบเสมือนผู้ช่วยบนมือถือ (Virtual Assistant) ที่จะช่วยค้นหาให้คำปรึกษา ตอบคำถาม และแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าผ่านแอปตลอด 24 ชั่วโมง โดยให้ประสบการณ์ที่ใกล้เคียงกับการพูดคุยกับเจ้าหน้าที่จริง เพิ่มความสะดวก พร้อมทั้งรักษาความเป็นส่วนตัวของลูกค้าอย่างเข้มงวด

- เปิดตัวฟีเจอร์ใหม่ “ttb smart shop” ช่วยบริหารจัดการร้านค้าแบบครบวงจร เป็นมากกว่าแอปพลิเคชันรับเงิน มุ่งเน้นเจาะกลุ่มธุรกิจของผู้ประกอบการร้านค้าเอสเอ็มอีเพื่อเสริมประสิทธิภาพให้ธุรกิจไปถึงเป้าหมาย โดยเป็นธนาคารแรกที่นำ Big Data มาใช้ทำรายงาน การวิเคราะห์เชิงลึก (Analytic Report) ให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลเชิงลึกเพื่อต่อยอดวางแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ และยังคงพัฒนาโซลูชันอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบโจทย์ความต้องการในเชิงลึกมากขึ้น

- เปิดตัวฟีเจอร์ใหม่ “My Work” ระบบบริหารงานบุคคลแบบมืออาชีพ ซึ่งเป็นระบบบริหารจัดการด้านทรัพยากรมนุษย์ภายในองค์กร (HRM System) ที่จะช่วยเจ้าของธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจ SME และฝ่ายบุคคลขององค์กรสามารถบริหารงานบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพในทุกมิติ ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายบุคคลสามารถจัดการเรื่องสำคัญเกี่ยวกับที่ทำงานได้ผ่านระบบดิจิทัล ช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้กับองค์กรได้เป็นอย่างดี

3. เป้าหมายในระยะถัดไป

การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิด Digital-First

แนวทาง

- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลภายใต้โมเดล “Digital First”
- ให้ความสำคัญกับการพัฒนา Humanized Digital Banking รวมถึงปรับโครงสร้างเครือข่ายสาขาและพนักงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น
- สร้างรายได้และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจจากการพัฒนาความสามารถด้านดิจิทัล
- เพิ่มสัดส่วนสินเชื่อในลูกค้ารายย่อยผ่านการทำ Ecosystem Play การปรับรูปแบบสาขาและการทำงานให้เป็น “Digital-First Branch” ทั้ง 472 สาขาทั่วประเทศ
- ปรับโครงสร้างองค์กรและพนักงานให้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัย โดยเฉพาะการเพิ่มจำนวนบุคลากรด้านเทคโนโลยี ผ่านการสร้างแบรนด์ ttb spark และโปรแกรม Spark Academy

ผลลัพธ์ที่คาดหวัง

- ลูกค้ามีความผูกพันและประสบการณ์ที่ดีมากขึ้นผ่านระบบนิเวศ (Ecosystem Play) เพื่อตอบโจทย์ 4 กลุ่มลูกค้าหลักที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ ได้แก่ กลุ่มคนมีรถ คนมีบ้าน พนักงานเงินเดือน และลูกค้า Wealth
- สร้างโอกาสในการ Cross-sell เพิ่มขึ้นผ่านการนำ Personalized AI Engine มาใช้เพื่อสร้างประสบการณ์พิเศษแบบเฉพาะบุคคล หรือ Segment-of-One นำมาซึ่งการเติบโตของยอดขายมากขึ้นกว่าร้อยละ 50 ในผลิตภัณฑ์ที่สำคัญ
- ดิจิทัลเป็นช่องทางหลักสำหรับการสร้างรายได้และเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ รวมถึงการเป็นแพลตฟอร์มสำหรับการสร้างธุรกิจใหม่ในอนาคต
- มีโครงสร้างต้นทุนที่ดีขึ้นจากการปรับปรุงโครงสร้าง Front/Back office ภายใต้การดำเนินงานใต้แนวคิด Digital-First
- เป็นผู้นำในการสร้างการเปลี่ยนแปลง หรือ ‘LEAD the CHANGE’ ผ่านการนำดิจิทัลมาดูแลลูกค้าทุกกลุ่มในทุกช่วงชีวิต และขับเคลื่อนนวัตกรรมและโซลูชันทางการเงิน เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นรอบด้านให้กับลูกค้า

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยมีรายละเอียดปรากฏตามตารางแสดงโครงสร้างรายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 256-2567 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2567	ร้อยละ	2566	ร้อยละ	2565	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	**82,783**	**83.2**	**79,134**	**82.0**	**65,627**	**78.6**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,072	7.1	4,468	4.6	1,489	1.8
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	159	0.2	55	0.1	27	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,655	3.7	2,910	3.0	1,782	2.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	49,556	49.8	48,902	50.7	39,493	47.3
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,341	22.4	22,798	23.6	22,834	27.4
อื่น ๆ	-	-	1	-	2	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**13,086**	**13.2**	**14,007**	**14.5**	**14,025**	**16.8**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,770	1.8	1,666	1.7	1,693	2.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	244	0.2	52	0.1	7	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	256	0.3	284	0.3	261	0.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,304	1.3	1,403	1.4	1,883	2.3
รายได้รวม	**99,443**	**100.0**	**96,546**	**100.0**	**83,496**	**100.0**

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

1.2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์และบริการด้านเงินฝาก สินเชื่อ การลงทุน และประกันชีวิตและทรัพย์สิน อย่างไรก็ดี เนื่องจากลูกค้าในแต่ละกลุ่มมีความต้องการทางการเงินที่แตกต่างกัน ธนาคารจึงได้แบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล เพื่อที่จะได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการมากที่สุด ดังนี้

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย

- กลุ่มลูกค้าบรรษัทธุรกิจ (Corporate Banking) ที่มียอดขายตั้งแต่ 400 ล้านบาท ต่อปีขึ้นไป
- กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) มียอดขายน้อยกว่า 400 ล้านบาท ต่อปี

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่างนี้

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
ผลิตภัณฑ์เงินฝาก	บัญชีเงินฝากเพื่อธุรกิจ เช่น บัญชีธุรกิจ ttb sme one bank บัญชีเพื่อธุรกรรมต่างประเทศ
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจ	สินเชื่อหมุนเวียน สินเชื่อระยะยาว สินเชื่อเครือข่ายธุรกิจการค้า สินเชื่อเพื่อธุรกิจรถยนต์ สินเชื่อเพื่อ SME เช่น ทีทีบี เอสเอ็มอี สมาร์ท บิส
บริการธุรกรรมภายในประเทศ	บริการด้านชำระเงิน บริการด้านเรียกเก็บเงิน บริการจัดการสภาพคล่องทางการเงิน แอปพลิเคชันจัดการร้านค้า ทีทีบี สมาร์ทช็อป

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ	บริการโอนเงินระหว่างประเทศ บริการด้านธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ บริการด้านความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
บริการด้านการประกันและคุ้มครองธุรกิจ	หนังสือรับรองเครดิต ทีทีบี ประกันสินเชื่อธุรกิจ ทีทีบี วันไลฟ์ ประกันวินาศภัยเพื่อธุรกิจ ทีทีบี
บริการเพิ่มเติม	บริการบัตรธุรกิจและบัตรเครดิตน้ำมัน บริการตัวแทนและธุรกิจหลักทรัพย์ บริการวาณิชธนกิจและที่ปรึกษาการลงทุน หนังสือค้ำประกัน บริการจ่ายเงินเดือนและดูแลสวัสดิการพนักงาน โซลูชันบริหารจัดการมูลนิธิ องค์กรสาธารณกุศลแบบครบวงจร ปันบุญ โดย ทีทีบี

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล

กลุ่มลูกค้าบุคคล สามารถแบ่งได้เป็น

- ลูกค้าธนบดีและธนบดีธนกิจ สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ 100,000 บาท ต่อเดือน
- ลูกค้าบุคคลระดับกลาง สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาท – 100,000 บาท ต่อเดือน
- ลูกค้าบุคคลทั่วไป สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ ไม่เกิน 15,000 บาท ต่อเดือน

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล สามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่างนี้

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
ผลิตภัณฑ์เงินฝาก	บัญชีเงินฝากเพื่อใช้ (Transactional deposit) และบัตรเดบิต บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูง บัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ	สินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อสวัสดิการ
ผลิตภัณฑ์การลงทุน	กองทุนรวม: ttb open architecture และ ttb smart port กองทุน Structured fund หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured note) หุ้นกู้ (Bond)
ผลิตภัณฑ์ประกัน	ประกันชีวิตเพื่อการออม ประกันชีวิตเพื่อความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองทรัพย์สิน ประกันรถยนต์ ประกันอุบัติเหตุ ประกันการเดินทาง ประกันคุ้มครองกิจการ
บริการธนบดีธนกิจ	บริการธนบดีธนกิจ บริการธนบดี

การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์การลงทุน ttb open architecture

ธนาคารทหารไทยธนชาตถือเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดเสรีภาพการลงทุนกองทุนรวมให้กับลูกค้าทุกคนทุกกลุ่ม ธนาคารได้เปิดให้บริการ Open Architecture ศูนย์รวมกองทุนดี ยี่ห้อดัง ที่เดียวครบ โดยคัดเลือกกองทุนรวมคุณภาพจากหลากหลาย บลจ. ชั้นนำที่เหมาะกับความเสี่ยงของลูกค้าหลายระดับมาให้ลูกค้าเลือกลงทุนได้อย่างมั่นใจและสะดวกในที่เดียว

ธนาคารได้เป็นพาร์ทเนอร์กับ บลจ. ชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ 11 แห่ง รวมถึง บลจ. ABERDEEN, EASTSPRING, KASSET, KSAM, KTAM, KWIAM, ONEAM, PRINCIPAL, SCBAM, TISCOAM และ UOBAM เพื่อให้ลูกค้ามีโอกาสลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทที่เหมาะกับความเสี่ยงของลูกค้าที่แตกต่างกัน

การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัย

ธนาคารเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ด้านธุรกิจประกันกับ บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“พรูเด็นเชียลประเทศไทย”) ซึ่งเป็น บริษัทย่อยของพรูเด็นเชียล จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นระยะเวลาเบื้องต้น 15–20 ปี เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ชั้นนำของพรูเด็นเชียล ทั้งผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและเพื่อความมั่งคั่งให้กับเครือข่ายลูกค้าของธนาคาร

พรูเด็นเชียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) ถือเป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยมากว่า 24 ปี และเป็นสมาชิกของ บมจ. พรูเด็นเชียล โดยพรูเด็นเชียลประกันชีวิตนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุม ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันสุขภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการตลอดช่วงชีวิตต่าง ๆ ของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารและพรูเด็นเชียลจะสามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ธนาคารร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่ง โดยให้บริการรับประกันภัยหลักประกันสินเชื่อ นอกจากนั้น ธนาคารได้รับประโยชน์จากฐานลูกค้าสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อบ้านที่แข็งแกร่งของธนาคารซึ่งช่วยเพิ่มเบี้ยประกันวินาศภัยของธนาคารได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยอื่น ๆ เช่น ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล สุขภาพ และรถยนต์อีกด้วย

1.2.3 การตลาดและการแข่งขัน

1) ภาวะเศรษฐกิจไทยและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2567

เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2567 มีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นจากปีก่อน โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการบริโภคภาคเอกชนและอานิสงส์จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงปลายปี รวมถึงการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีส่วนช่วยให้กำลังซื้อของครัวเรือนปรับตัวดีขึ้น ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อทั่วไปปรับตัวลดลงและเคลื่อนไหวใกล้เคียงกรอบล่างเป้าหมาย ด้านมูลค่าการส่งออกสินค้าทั้งปี 2567 ที่ขยายตัวสูงอย่างมีนัย โดยเฉพาะไตรมาสสุดท้ายของปีจากอานิสงส์ของการเร่งส่งออกสินค้าเพื่อผลกระทบจากสงครามการค้าระลอกใหม่ รวมถึงวัฏจักรการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมในตลาดโลก อย่างไรก็ดี การลงทุนโดยรวมมีทิศทางชะลอลงตามลงทุนภาครัฐจากการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐล่าช้าในช่วงต้นของปีงบประมาณ

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2568

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2568 มีแนวโน้มขยายตัวใกล้เคียงปีก่อน โดยประเมินว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวร้อยละ 2.6 จากอานิสงส์การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว แรงส่งจากมาตรการกระตุ้นการบริโภคภาคเอกชน รวมถึงการลงทุนรวมที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากความคืบหน้าโครงการโครงสร้างพื้นฐานตามการเพิ่มขึ้นของกรอบงบประมาณรายจ่ายภาครัฐ เช่นเดียวกันกับการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวจากปีก่อน ซึ่งเป็นปัจจัยเอื้อให้กิจกรรมเศรษฐกิจฟื้นตัวต่อเนื่อง ด้านการส่งออกมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงจากผลของการเร่งส่งออกสินค้าตั้งแต่ช่วงปลายปีก่อนหน้า ตลอดจนการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก

สำหรับด้านตลาดเงิน คาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีแนวโน้มจะลดอัตราดอกเบี้ยลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.00 ณ สิ้นปี 2568 แต่หากความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อลดลงมาก รวมถึงสัญญาณการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอ่อนแอกว่าที่ประเมินอย่างมีนัย อาจส่งผลให้นโยบายทางการเงินมีแนวโน้มผ่อนคลายขึ้น ด้านค่าเงินบาทเทียบดอลลาร์สหรัฐมีแนวโน้มผันผวนจากปัจจัยภายนอกประเทศเป็นหลัก โดยเฉพาะด้านนโยบายการค้าของประเทศเศรษฐกิจหลักและประเด็นด้านภูมิรัฐศาสตร์ รวมไปถึงการส่งสัญญาณลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) แต่มีโอกาสที่ค่าเงินบาทจะมีจังหวะแข็งค่าขึ้นได้บ้างตามปัจจัยพื้นฐานและแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย จึงประเมินค่าเงินบาทปี 2568 อยู่ระหว่างกรอบ 33.00–36.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2567

ภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยในปี 2567 มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ สะท้อนปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 ที่อยู่ในระดับสูงที่ 3.21 ล้านล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่ร้อยละ 20.4 เช่นเดียวกับสภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ที่มีความรุนแรง (LCR) ที่อยู่ที่ร้อยละ 206.4

ทั้งนี้ หากพิจารณาการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2567 พบว่าหดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ขณะที่สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภคหดตัวต่อเนื่องตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ปรับสูงขึ้น ด้านคุณภาพสินเชื่อสะท้อนจากยอดคงค้างสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3 หรือ NPL) ของสินเชื่อรวมอยู่ที่ 552.1 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.78 โดยหลักมาจากสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 6.98 ส่วนหนึ่งมาจากการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อและความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

ด้านกำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองฯ ลดลงจากการตั้งสำรองฯ สูงในปีก่อน ทำให้กำไรสุทธิในปี 2567 อยู่ที่ 2.82 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 2.51 แสนล้านบาท หรือ ขยายตัวร้อยละ 12.3 ด้านอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ทรงตัวจากปีก่อนหน้าอยู่ที่ร้อยละ 3.01

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2568

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยมีแนวโน้มเติบโตอย่างระมัดระวัง ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและระดับรายได้ สวนทางกับการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์จากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ยังอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ สินเชื่อในภาคธุรกิจกำลังเผชิญปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขัน ประกอบกับสถาบันการเงินยังผลักดันมาตรการตามหลักการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ทำให้การเข้าถึงสินเชื่อของผู้ประกอบการและบุคคลเผชิญข้อจำกัดมากขึ้น และอาจส่งผลต่ออัตรากำไรสุทธิของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

นอกจากนี้ **คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะมีแนวโน้มทรงตัว** โดยเฉพาะคุณภาพหนี้ของสินเชื่อรายย่อย ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เป็นการเฉพาะเจาะจง ภายหลังจากที่สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญรวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวมที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอยู่ก่อนแล้ว ซึ่งจะกลายเป็นแรงกดดันต่อภาระการตั้งเงินทุนสำรองที่อาจยังไม่สามารถลดลงได้มากนักเพื่อรับกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

2) กลยุทธ์การตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

เป้าหมายของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ทีเอ็มบีธนชาตยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าธุรกิจเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินควบคู่ไปกับการเป็นที่ปรึกษาที่ช่วยเพิ่มพูนศักยภาพและสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจให้กับลูกค้าอย่างสูงสุดผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและโซลูชันทางธุรกิจที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง เพื่อให้ลูกค้าสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยเน้นที่จะต่อยอดความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมหลักและพัฒนาผลิตภัณฑ์จากความเข้าใจลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ภาพรวมในปี 2567

ทีเอ็มบีธนชาตยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่องในการเป็นธนาคารหลักการให้บริการทางการเงินสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่ (Corporate) และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและโซลูชันทางด้านการบริหารจัดการ โดยทีเอ็มบีธนชาตยังคงมุ่งมั่นการเติบโตธุรกิจผ่านกลยุทธ์ระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) พร้อมกับเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลสำหรับลูกค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่องผ่าน “Business One” (ธนาคารดิจิทัลเพื่อโลกธุรกิจ) ซึ่งให้ลูกค้าธุรกิจทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ เชื่อมต่อทั้งธุรกรรมทางการเงินและการบริหารจัดการธุรกิจจากที่เดียว ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าธุรกิจทุกขนาด ช่วยให้บริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2567 ทีเอ็มบีธนชาตยังคงใช้กลยุทธ์ในการมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าธุรกิจเลือกใช้ ผ่านกลยุทธ์หลัก ดังนี้

1. **การเป็นผู้นำในด้าน Supply Chain (Leadership in Supply Chain Connectivity)** ธนาคารยังคงพัฒนาบริการ Supply Chain Financing พร้อมนำเสนอ Total Solutions ที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างครบวงจร โดยการสนับสนุนเงินทุนเพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินและอำนวยความสะดวกอย่างครบวงจรให้แก่ลูกค้าธุรกิจ นอกจากการพัฒนา Solutions ที่ตอบโจทย์ลูกค้าในแต่ละอุตสาหกรรมแล้ว ธนาคารยังได้ร่วมมือกับพันธมิตร (Strategic Partners) ที่เชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมนั้นเพื่อพัฒนานวัตกรรมใหม่ ๆ

ที่สร้างความแตกต่างและเพิ่มมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าธุรกิจสามารถแข่งขันในตลาดได้อย่างเต็มศักยภาพ รวมถึงการสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ให้ลูกค้าขนาดกลางและขนาดเล็กเข้ามามีส่วนร่วมเพื่อสนับสนุนและต่อยอดเครือข่ายธุรกิจของลูกค้าให้เติบโตอย่างยั่งยืนทั้งระบบ

2. **การเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศ (Trade/FX Solutions)** โดยธนาคารยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจนำเข้าและส่งออก ด้วยความรู้และความเชี่ยวชาญรวมถึงประสบการณ์ในการสนับสนุนธุรกิจนำเข้าและส่งออกมาเป็นระยะเวลานาน โดยมิได้จำกัดอยู่ที่การเป็นผู้ให้บริการทางการเงินเพียงอย่างเดียว ธนาคารมีแผนงานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการด้านการเงินอย่างครบวงจรเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าและช่วยเพิ่มขีดความสามารถด้านการแข่งขันของลูกค้าธุรกิจนำเข้าและส่งออกให้เติบโตอย่างยั่งยืน

3. **การบริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล (Integrated Digital Transactional Banking)** เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าธุรกิจที่มีความหลากหลาย ธนาคารยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลแบบองค์รวม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าแต่ละรายและส่งมอบบริการที่ตรงกับลักษณะความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย เช่น การบริหารการเงินของธุรกิจ การบริหารเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น โดยร่วมมือกับพันธมิตรและองค์กรภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญทางด้านต่าง ๆ เพื่อร่วมกันพัฒนาโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกันในแต่ละอุตสาหกรรมได้อย่างเหมาะสม รวมถึงการเชื่อมระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกโดยมุ่งหวังให้ผู้ประกอบการขนาดกลางและเล็กสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ดียิ่งขึ้น

แผนงานสำหรับปี 2568

ทีเอ็มบีธนชาตยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าธุรกิจเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินควบคู่ไปกับการเป็นที่ปรึกษาที่ช่วยเพิ่มพูนศักยภาพและสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจให้กับลูกค้าสูงสุด ผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและโซลูชันทางธุรกิจที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง โดยเน้นที่จะต่อยอดความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมหลัก และยังคงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอนวัตกรรมโซลูชัน สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ ที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ไร้รอยต่อให้ลูกค้าธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยให้ลูกค้าสามารถเติบโตอย่างยั่งยืน

การให้บริการทางการเงินสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่ (Corporate) และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและโซลูชันทางด้านการบริหารจัดการ พร้อมกับเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลสำหรับลูกค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า และเน้นย้ำเป้าหมายธุรกิจที่รอบคอบผ่านกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ รวมถึงการใช้สภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อเติบโตในสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาฐานะทางการเงินของธนาคารให้แข็งแกร่ง โดยกลยุทธ์หลักของกลุ่มลูกค้าธุรกิจในปี 2568 ดังนี้

1. **การเป็นผู้นำในด้านดิจิทัลซัพพลายเชนโซลูชันแบบครบวงจรด้วยผลิตภัณฑ์ที่พัฒนาขึ้นสำหรับแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม (Industry-based Solutions with End-to-End Digital Supply Chain)** ธนาคารมุ่งมั่นในการเป็นผู้นำด้านซัพพลายเชนโซลูชันแบบครบวงจร ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันที่ตอบโจทย์เฉพาะของแต่ละอุตสาหกรรม ผ่านการสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจแบบ Business-to-Business-to-Customer (B2B2C) ซึ่งเชื่อมต่อจากภาคอุตสาหกรรมไปสู่ผู้บริโภคอย่างไร้รอยต่อ โดยธนาคารเน้นการพัฒนาโซลูชันที่เหมาะสมกับแต่ละอุตสาหกรรม ซึ่งจะเน้นไปที่ระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ที่เป็นยุทธศาสตร์หลักของธนาคาร เช่น My Car (กลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์) My Home (กลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์และศูนย์การค้า) My Life (กลุ่มอุตสาหกรรมอาหารเครื่องดื่มและสินค้าอุปโภคบริโภค) และ My Health (กลุ่มอุตสาหกรรมด้านสุขภาพ) พร้อมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาโซลูชันที่ครอบคลุมทุกด้านของธุรกิจ ตั้งแต่สินเชื่อ ธุรกรรมการเงินทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการดูแลการเงินส่วนตัวสำหรับเจ้าของกิจการและพนักงาน ธนาคารคาดหวังว่าซัพพลายเชนโซลูชันเหล่านี้จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการเพิ่มฐานลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) อีกทั้งยังช่วยสนับสนุนกลุ่มลูกค้ารายย่อยของธนาคารอีกด้วย

2. **การบริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล (Integrated Digital Transactional Banking Solutions)** ธนาคารมุ่งเน้นที่จะเติบโตกลุ่มลูกค้าที่ทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น และใช้ดิจิทัลแพลตฟอร์มเพื่อสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าใช้บริการธุรกรรมทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลแบบองค์รวม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าแต่ละรายและส่งมอบบริการที่ตรงกับลักษณะความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย และเพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด เช่น การบริหารการเงินของธุรกิจ การบริหารเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้ลูกค้าธุรกิจ โดยร่วมมือกับพันธมิตรและองค์กรภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญทางด้านต่าง ๆ เพื่อร่วมกันพัฒนาโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม ผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลและการให้บริการผ่านผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าและที่ปรึกษาทางการเงินที่เชี่ยวชาญ โดยมุ่งหวังให้ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็กสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน และเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ดียิ่งขึ้น

3. **การบริการด้านธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศ (Trade/FX Solutions)** ธนาคารยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจนำเข้าและส่งออก ด้วยความรู้และความเชี่ยวชาญรวมถึงประสบการณ์ในการสนับสนุนธุรกิจนำเข้าและส่งออกมาเป็นระยะเวลานาน โดยมิได้จำกัดอยู่ที่การเป็นผู้ให้บริการทางการเงินเพียงอย่างเดียว ธนาคารยังมีแผนงานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการด้านการเงินอย่างครบวงจร ช่วยควบคุมต้นทุน บริหารจัดการธุรกรรมระหว่างประเทศ ได้สะดวก มีประสิทธิภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และช่วยเพิ่มขีดความสามารถด้านการแข่งขันของลูกค้าธุรกิจนำเข้าและส่งออกให้เติบโตอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับอุตสาหกรรมการศึกษาหรือโรงเรียนนานาชาติที่มีนักเรียน ผู้ปกครอง และครูต่างชาติ โดยสามารถรับ-จ่ายเงินเป็นสกุลเงินต่างประเทศได้สะดวกผ่านดิจิทัลแพลตฟอร์มของธนาคาร

4. **การสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่การเป็นธุรกิจที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม (Green Transition Solutions)** ธนาคารมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนลูกค้าธุรกิจในการเปลี่ยนแปลงองค์กรไปสู่การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวคิด B+ESG โดยธนาคารประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายสิ่งแวดล้อมที่อาจส่งผลต่อลูกค้า วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบเพื่อจัดกลุ่มลูกค้าและกำหนดแนวทางการช่วยเหลือที่เหมาะสม ช่วยลูกค้าเตรียมความพร้อมผ่านการสร้างความตระหนักรู้ แบ่งปันองค์ความรู้และให้คำปรึกษาตลอดจนนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อให้ลูกค้าสามารถปรับตัว ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด และเปลี่ยนผ่านได้อย่างราบรื่นและยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป็นธนาคารหลักของลูกค้ารายย่อยที่ส่งเสริมให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน (Financial Well-being) โดยเป็นธนาคารที่ให้คำปรึกษาทางการเงินที่ลูกค้าไว้ใจ (Trusted Advisor) ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเป็นโซลูชันทางการเงินเฉพาะบุคคล ที่คำนึงถึงความเหมาะสมเพื่อประโยชน์และคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นของลูกค้าในระยะยาว ให้ลูกค้าที่เลือกพึงพอใจและมีการบอกต่อ

ภาพรวมในปี 2567

ตลอดปี 2567 ทีเอ็มบีธนชาตมุ่งพัฒนาเพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่าน Ecosystem Play บนกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารมีความชำนาญและมีฐานลูกค้าเป็นแต้มต่อ เช่น คนมีรถ คนมีบ้าน พนักงานเงินเดือน และลูกค้า Wealth โดยเน้นการใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นแพลตฟอร์มหลักในการพัฒนาความสัมพันธ์และดูแลลูกค้าในระดับบุคคลตลอดทุกช่วงเวลา พร้อมสนับสนุนนโยบายภาครัฐช่วยลดภาระหนี้ของประชาชน มุ่งให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ อีกทั้งยกระดับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละคนได้อย่างมีประสิทธิภาพ สอดรับกับกลยุทธ์ระยะกลางถึงระยะยาวที่ธนาคารได้วางเป้าหมายในการปรับเปลี่ยนธุรกิจบนช่องทางดิจิทัลและเพิ่มประสบการณ์ทางการเงินของลูกค้า ส่งผลให้ในปีที่ผ่านมาทั้งกลุ่มผลิตภัณฑ์เงินฝาก สินเชื่อ ลงทุน และประกัน มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ผ่าน 4 กลยุทธ์หลัก คือ

กลยุทธ์ที่ 1 : ขยายฐานและรักษาลูกค้าบุคคล ทีเอ็มบีธนชาตให้ความสำคัญกับลูกค้าในทุกกลุ่มจึงพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมทั้งโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่มในทุกมิติ โดยเน้นการขยายฐานลูกค้าผ่านพันธมิตรใหม่ใน 4 กลุ่มลูกค้าหลักที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญและมีฐานลูกค้าเดิมอยู่แล้วภายใต้แนวคิด Ecosystem Play ได้แก่ กลุ่มคนมีรถ คนมีบ้าน พนักงานเงินเดือนและลูกค้า Wealth โดยในกลุ่มลูกค้า Wealth นั้น ธนาคารขยายฐานลูกค้าใน 2 กลุ่มหลัก คือ Young Wealth ที่ต้องการเพิ่มพูนความมั่งคั่ง และกลุ่ม ttb wealth ecosystem ที่ทีทีบีได้ดูแลความมั่งคั่งให้กลุ่มลูกค้าที่เป็นเจ้าของกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ ลูกค้าที่เป็นเจ้าของ Dealer รถยนต์ ลูกค้า SME และลูกค้าองค์กร มุ่งสร้าง Ecosystem ต่อยอดความสำเร็จสู่ชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ในส่วนของการรักษาฐานลูกค้านั้น ธนาคารได้พัฒนาฟีเจอร์ในแอป touch ในหัวข้อ My Benefit โดยมีภารกิจให้ลูกค้าทำและเมื่อทำสำเร็จลูกค้าสามารถเลือกรางวัลได้ โดยที่บางรางวัลจะเป็นรางวัลผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อต่อยอดชีวิตทางการเงินให้ลูกค้า อีกทั้งเป็นการยึดโยงลูกค้าให้มีความผูกพันและใช้บริการธนาคารอย่างต่อเนื่อง

กลยุทธ์ที่ 2 : พัฒนาผลิตภัณฑ์จากความต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ธนาคารมุ่งออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีทั้งวันนี้และอนาคต ด้วยโซลูชัน 4 มิติ คือ ฉลาดออมฉลาดใช้ รอบรู้เรื่องกู้ยืม ลงทุนเพื่ออนาคต มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายตอบโจทย์ลูกค้าตลอดทุกช่วงเวลาของชีวิต

ฉลาดออมฉลาดใช้ : ทีทีบีเสนอโซลูชันทางการเงินด้านฉลาดออมด้วยประเภทบัญชีเงินฝากที่หลากหลาย ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์การออมเงินครอบคลุมนักออมทุกกลุ่ม ทั้งออมระยะสั้น ออมระยะยาว ออมประจำ ออมเน้นสภาพคล่องหรือออมด้วยสกุลเงินต่างประเทศ เพื่อร่วมส่งเสริมให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นทั้งวันนี้และอนาคต สำหรับการออมแบบคุ้มค่าเพื่อใช้คุ้มในแต่ละวันยังคงเป็นบัญชี ทีทีบี ออลล์ ฟรี ที่ไม่คิดค่าธรรมเนียมในการกดเงิน โอนเงิน จ่ายเงิน เติมเงิน และยังได้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลและความคุ้มครองชีวิตจากอุบัติเหตุฟรี บัตรเดบิต ทีทีบี ออลล์ ฟรี มีจุดเด่นคือ การใช้จ่ายที่สะดวกในต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยนถูกทุกสกุลทั่วโลก สามารถรูดใช้ในต่างประเทศทั้งที่ร้านค้าทั่วไปและร้านค้าออนไลน์โดยไม่มีค่าธรรมเนียมแลกเปลี่ยนสกุลเงิน (FX Rate) และไม่มีค่าธรรมเนียมการแปลงสกุลเงินต่างประเทศเป็นสกุลเงินบาท (DCC)

ในปี 2567 บัตรเดบิต ทีทีบี ออลล์ ฟรี ได้รับรางวัล Product Innovation Awards ในกลุ่มผลิตภัณฑ์การเงินการลงทุน จากงานมอบรางวัล Business+ Product Innovation Awards 2024 โดยบัตร ทีทีบี ออลล์ ฟรี ได้รับคะแนนโหวตสูงสุดจากประชาชนในประเภทบัตรเดบิต-บัตรท่องเที่ยว เป็นบัตรเดบิตที่ตอบโจทย์การใช้จ่ายมากที่สุด และในปี 2567 ธนาคารได้เปิดตัวบัตร ttb all free Olympic Games Paris 2024 เป็น Limited Edition เพื่อมอบสิทธิประโยชน์ให้ใช้จ่ายได้คุ้มค่าและได้รับสิทธิประโยชน์เทียบเท่าบัตรเครดิต เพื่อให้เป็นทางเลือกกับกลุ่มผู้บริโภคที่มีความต้องการที่หลากหลายอีกด้วย

รอบรู้เรื่องกู้ยืม : จากสภาพเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวค่อนข้างช้าและหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ทีทีบีให้ความสำคัญอย่างมากในเรื่องการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) พร้อมส่งเสริมให้ลูกค้าที่มีความจำเป็นก่อหนี้ใหม่อย่างมีคุณภาพ กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหวและมีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้น ซึ่งทีทีบีได้ดำเนินการในเรื่องดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่องและยังคงเดินหน้าพัฒนาโซลูชันการเงินที่ช่วยแบ่งเบาภาระหนี้อย่างครอบคลุม ได้แก่

- กลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล ที่มุ่งเน้นการแนะนำโซลูชันรวบหนี้ให้กับลูกค้าผ่านสินเชื่อสวัสดิการ ttb welfare loan สำหรับพนักงานบริษัทที่ใช้บัญชีเงินเดือนทีทีบี และการโอนหนี้มายังบัตร ttb flash card ที่ดอกเบี้ยต่ำกว่า ทั้งยังเพิ่มการเข้าถึงสินเชื่อผ่าน Digital Lending ด้วยแอป ttb touch
- กลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้าน ธนาคารได้ผนึกกำลังกับพันธมิตรชั้นนำไทย ให้คนไทยสามารถเข้าถึงสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อมีบ้านเป็นของตัวเองและลดภาระหนี้ โดยเน้นการปล่อยสินเชื่อบ้านแลกเงินเคลียร์หนี้ เป็นบริการรวบหนี้มาไว้ที่ทีทีบีซึ่งดอกเบี้ยถูกลง เพิ่มสัดส่วนการรีไฟแนนซ์บ้านและเน้นโครงการรวบหนี้เพื่อช่วยผ่อนภาระดอกเบี้ย
- กลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์ ทีทีบีมุ่งช่วยบรรเทาปัญหาหนี้สินของลูกค้า โดยการรวบหนี้ด้วยสินเชื่อรถแลกเงิน
- กลุ่มบัตรเครดิต ทีทีบีมุ่งขยายฐานลูกค้าใหม่ผ่านเครือข่ายพันธมิตร เน้นการสร้างความคุ้มค่าในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน โดยในปี 2567 ทีทีบีได้ร่วมกับ Google Pay ให้บริการผูกบัตรกับ Google Wallet แตะ จ่าย ไร้สัมผัส ผ่านสมาร์ทโฟนแอนดรอยด์ เพิ่มความสะดวกสบายในการใช้จ่ายให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น

ในส่วนของลูกค้าบัญชีเงินเดือน ทีทีบีให้บริการโซลูชันทางการเงินผ่าน “สวัสดิการพิชิตหนี้” เพื่อช่วยจัดการปัญหาทางการเงิน อาทิ ตรวจสุขภาพทางการเงิน การเรียนรู้ตามอาการด้วยคอร์สการเงินออนไลน์ได้ตลอด 24 ชั่วโมง เน้นการเพิ่มภูมิคุ้มกันหนี้ และสินเชื่อสวัสดิการรวบหนี้ซึ่งเป็นสิทธิพิเศษสำหรับองค์กรบริษัทที่ลงนามในบันทึกข้อตกลง (MOU) ซึ่งจะมีสินเชื่อสวัสดิการอเนกประสงค์ทีทีบี แบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และการรวบหนี้ด้วยบ้านหรือรถเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ได้แก่ สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ สินเชื่อบ้านแลกเงิน ทีทีบี เคลียร์หนี้ สินเชื่อรถแลกเงิน ทีทีบีไดรฟ์ ด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษ เพื่อแบ่งเบาภาระหนี้และเสริมสภาพคล่องให้ชีวิตได้มากขึ้น

ด้านลงทุนเพื่ออนาคต : จากภาวะเศรษฐกิจในปี 2567 ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นใจในการลงทุน ทีทีบีได้นำเสนอ “Total Wealth Solution” โซลูชันการปรับพอร์ตลงทุนที่ตรงตามความเสี่ยงของลูกค้า อาทิ กองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีอายุโครงการสำหรับลูกค้าที่รับความเสี่ยงได้ต่ำถึงปานกลาง หุ้นกู้อนุพันธ์แฝงอ้างอิงดัชนี หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย เพื่อเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝาก เน้นรักษาเงินต้น จำกัดความเสี่ยงเป็นทางเลือกสำหรับนักลงทุน นอกจากนี้ ยังมีโซลูชันทางการเงินให้กับลูกค้า Wealth สำหรับการเตรียมตัวศึกษาต่อต่างประเทศของบุตรหลาน (Kids Education Financial Solution) โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เช่น บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) ทั้งประเภทออมทรัพย์และฝากประจำเพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนได้

ด้านความคุ้มครองที่อุ่นใจ : ในปี 2567 ทีทีบีร่วมกับพันธมิตรชั้นนำด้านประกันชีวิตและประกันภัย ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตอบโจทย์ความคุ้มครอง ได้แก่

- ประกันชีวิต ทีทีบี โกลบอล อินเด็กซ์, พรินซิเพิล โพรเทค 15/5 พลัส ที่จ่ายเบี้ยสั้น ค่าเบี้ยประกันคงที่ การันตีเงินต้นและยังช่วยเพิ่มโอกาสการรับผลตอบแทนที่มากขึ้นจากการลงทุนระดับสากลทั่วโลกโดยใช้กลยุทธ์กระจายความเสี่ยงการลงทุนไปยังสินทรัพย์หลายประเภทและมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามสภาวะตลาดเพื่อลดความผันผวนและสร้างผลตอบแทนที่มากกว่า
- ประกันชีวิต ทีทีบี เดอะ เทรเชอร์ เอ็กซ์ตร้า ประกันมรดกที่ช่วยวางแผนอนาคตทางการเงินที่มั่นคง สร้างหลักประกันให้กับครอบครัวในทุกช่วงเวลาของชีวิต ชำระเบี้ยเพียง 8 ปี คุ้มครองถึงอายุ 88 ปี และมีการันตีเงินคืนทุกปี เพื่อให้ลูกค้าได้วางแผนส่งต่อมรดกและวางแผนอนาคตทางการเงินที่มั่นคงสร้างหลักประกันให้กับครอบครัว
- ประกันชีวิตและสุขภาพ ทีทีบี เหมา เหมา อัลตร้า แคร์ ที่ออกแบบมาเพื่อคุ้มครองสุขภาพในทุกช่วงเวลา ไม่ว่าจะเป็นผู้ป่วยในหรือผู้ป่วยนอก รวมถึงยังครอบคลุมการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง โดดเด่นด้วยการเหมาจ่ายค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยในสูงสุดถึง 5 ล้านบาท และหากตรวจพบโรคร้ายแรง วงเงินความคุ้มครองผู้ป่วยในจะเพิ่มเป็น 2 เท่า นอกจากนี้ หากไม่มีเคลม 2 ปีต่อเนื่อง จะได้รับส่วนลดเบี้ยผู้ป่วยในร้อยละ 10 ในปีถัดไป
- ประกันมะเร็ง รับเงินก้อนทุกระยะ คุ้มครองโรคมะเร็งทุกประเภท จ่ายผลประโยชน์เป็นเงินก้อนทุกระยะที่ตรวจพบมะเร็งและยังให้ความคุ้มครองชีวิตอีกด้วยโดยลูกค้าสามารถซื้อได้เองผ่านแอป touch
- ประกันสะสมทรัพย์ทีทีบี อี แท็กซ์ เซฟเวอร์ 10/4 จ่ายค่าเบี้ยสั้น คุ้มครองยาว พร้อมรับเงินคืนทุกปี สามารถซื้อผ่านแอป touch ได้ ช่วยส่งเสริมวินัยในการออมเงินและเป็นอีกหนึ่งทางเลือกสำหรับลูกค้าสำหรับการวางแผนลดหย่อนภาษี

ซึ่งทุกผลิตภัณฑ์ได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี นอกจากนี้ ธนาคารนำเสนอโซลูชันประกันรถยนต์ที่ครอบคลุม ทั้งประกันรถยนต์ ประกันอะไหล่รถยนต์ รวมไปถึงการเพิ่มความสะดวกในการซื้อประกันภัยผ่านช่องทางแอป ttb touch และผ่าน ttb broker

กลยุทธ์ที่ 3 : ยกระดับช่องทางการขาย และการให้บริการ ในปี 2567 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นให้ช่องทาง Mobile Banking เป็นช่องทางหลักในการให้บริการกับลูกค้าบุคคลตามกลยุทธ์ Digital-First ภายใต้แนวคิด Humanized Digital Banking ที่เป็นประโยชน์กับลูกค้าได้อย่างรอบด้าน ทีทีบีมุ่งเน้นการใช้ Data Analytics และ Personalized AI Engine ในการยกระดับประสบการณ์การให้บริการลูกค้าในระดับเฉพาะบุคคล หรือ “Segment of One” โดยส่งมอบข้อเสนอ แจ้งเตือน และแนะนำข้อมูลที่เป็นประโยชน์ให้กับลูกค้าผ่าน Personalized Message บนแอป ttb touch ซึ่งนับเป็นจุดเด่นของโมบายแอปพลิเคชันของทีทีบี ทั้งนี้ ธนาคารยังนำจุดเด่นนี้มาสร้างประโยชน์และยกระดับความปลอดภัยในการใช้บริการของธนาคาร ด้วยการส่งข้อความแจ้งเตือนให้ลูกค้าตั้งวงเงินการทำธุรกรรม และปิดฟังก์ชันการใช้งานที่ลูกค้าไม่ได้ใช้ เช่น การใช้จ่ายบัตรเครดิตผ่านช่องทางออนไลน์ หรือร้านค้าต่างประเทศ และยังมีการใช้ Data Analytics ในการวิเคราะห์พฤติกรรมบัญชีม้าเพื่อตรวจและดักจับการทำธุรกรรมที่ผิดปกติได้แบบ Real-time ทำให้สามารถลดปัญหาบัญชีม้าเกิดใหม่ลงได้อย่างมีนัยสำคัญ

จากการเดินหน้าเพิ่มประสิทธิภาพในด้านการให้บริการด้วย Digital-first Operating Model ธนาคารมุ่งเน้นให้พนักงานสาขาเป็น Digital Ambassador ที่ให้คำแนะนำลูกค้าในการทำธุรกรรมผ่านแอป ttb touch เพื่อความสะดวกรวดเร็ว เมื่อปริมาณธุรกรรมทางการเงินส่วนใหญ่ของทีทีบีย้ายไปบนช่องทางแอป ttb touch พนักงานสาขาได้ปรับเปลี่ยนบทบาทเป็นที่ปรึกษาและให้บริการในธุรกรรมที่ซับซ้อนมากขึ้น และได้ยกระดับสาขาให้เป็น Humanized Digital Branch ที่มีเครื่องมือดิจิทัลในการอำนวยความสะดวกและให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและไร้รอยต่อ ในส่วน Responsible Lending นั้น ทีทีบีมีการจัดทีมที่ปรึกษาสินเชื่อลูกค้าบุคคลมากกว่า 900 คนที่สาขา ซึ่งมีความเชี่ยวชาญด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบครอบคลุมเพื่อให้แนะนำสินเชื่อที่เหมาะสมและตรงความต้องการให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถ สินเชื่อส่วนบุคคล หรือ โซลูชันรวบหนี้ เป็นต้น

กลยุทธ์ที่ 4 : พนักงาน ทีทีบีขับเคลื่อนองค์กรด้วยดิจิทัลทรานส์ฟอร์เมชัน มุ่งสร้าง Data-driven Culture ที่ใช้ข้อมูลเป็นเข็มทิศในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงส่งเสริมศักยภาพและกระตุ้นให้พนักงานเป็น Change Agent ในการนำข้อมูลมาใช้เพื่อสร้างสรรค์โซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและส่งมอบประสบการณ์ในระดับบุคคล (Segment-of-one) เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นแบบรอบด้านให้กับคนไทยอย่างแท้จริง เป็นการพัฒนา (Up-skill) และยกระดับทักษะ (Re-skill) ให้กับพนักงานทั้งองค์กรให้มีความเชี่ยวชาญในทักษะใหม่ ๆ ที่จำเป็นต่อการทำงาน รองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าและการธนาคารในโลกอนาคต เพื่อให้ธนาคารสามารถขับเคลื่อนองค์กรได้อย่างรวดเร็ว

แผนงานสำหรับปี 2568

จากพันธกิจของ Retail Banking คือ “เราที่จะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบ จนต้องบอกต่อ” ธนาคารมีแผนงานในปี 2568 ผ่านกลยุทธ์หลัก 4 ด้านด้วยกัน คือ

1. **กลยุทธ์ด้านลูกค้า** ธนาคารมุ่งการขยายฐานและรักษาลูกค้าบุคคลใน 4 กลุ่มลูกค้าในระบบนิเวศ (Ecosystem) คือ คนมีรถ คนมีบ้าน พนักงานเงินเดือน และลูกค้า Wealth เพื่อที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ตามความต้องการของลูกค้าและเพื่อให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้าปัจจุบันของธนาคารไม่น้อยไปกว่าการหาลูกค้าใหม่ จึงมี Loyalty Program ต่าง ๆ และพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ ๆ ให้ตรงตามความต้องการลูกค้ามากขึ้น เพื่อให้ลูกค้าเกิดความผูกพันและใช้บริการของธนาคารอย่างต่อเนื่องและเกิดการบอกต่อ สำหรับลูกค้าธนบดีธนกิจซึ่งมีความต้องการผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความซับซ้อนมากกว่าปกติทั่วไป ธนาคารได้มีการจัดสรรทีมบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking Customer Relationship Manager) ที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญทำหน้าที่ให้คำปรึกษาในการวางแผนการลงทุน ผลิตภัณฑ์ประกัน และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายตลอดจนทายาทของลูกค้าธนบดีธนกิจให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินแบบ 720 องศาอย่างแท้จริง

2. **กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์** ธนาคารนำเสนอโซลูชัน 4 มิติเพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ที่ตอบโจทย์และเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มเป็นรายบุคคล ได้แก่
   - **ฉลาดออม ฉลาดใช้** บัญชี ttb all free และบัตรเครดิตเป็นผลิตภัณฑ์เรือธงที่ช่วยเพิ่มความคล่องตัวและคุ้มค่าในการทำธุรกรรมทางการเงินในชีวิตประจำวัน ในปี 2568 บัตรเครดิตและบัตรเดบิตจะมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้ตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าใหม่ ๆ มีการพัฒนา function ให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายในการใช้งานมากขึ้น สำหรับผลิตภัณฑ์เพื่อการออม ธนาคารยังคงมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายให้ลูกค้าเลือกตามความต้องการทั้งการฝากระยะสั้นหรือยาว รวมถึงบัญชีเงินฝากสกุลเงินต่างชาติ
   - **รอบรู้เรื่องกู้ยืม** ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากในเรื่องการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ธนาคารมุ่งช่วยลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดี ไม่มีประวัติหนี้เสีย หรือกลุ่มลูกค้าที่ยังไม่เคยมีประวัติกับธนาคาร ให้เข้าถึงสินเชื่อในระบบด้วยการให้บริการรวบหนี้ เน้นพิจารณาการปล่อยกู้ที่มีคุณภาพ รวมถึงการให้ความรู้ การตรวจสุขภาพทางการเงินผ่านบริการโซลูชันทางการเงินผ่านสวัสดิการพิชิตหนี้สำหรับลูกค้าบัญชีเงินเดือน
   - **ลงทุน เพื่ออนาคต** ธนาคารมีแผนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง ในรูปแบบ Total Wealth Solution เพื่อการลงทุนที่ยั่งยืน อาทิ กองทุนสินทรัพย์ส่วนบุคคลเพื่อเติมเต็มทางเลือกผลิตภัณฑ์และเพิ่มโอกาสการลงทุนในสินทรัพย์ใหม่ กองทุนสกุลเงินดอลลาร์สำหรับนักลงทุนที่มีภาระผูกพันในสกุลเงินดอลลาร์เพื่อได้รับประโยชน์ทางภาษี เป็นต้น

- **มีความคุ้มครอง ที่อุ่นใจ** ธนาคารมุ่งหวังให้ลูกค้าได้รับคุ้มครองที่เหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อตอบโจทย์ความต้องการทางการคุ้มครองของลูกค้าทุกกลุ่มในแต่ละช่วงวัย ทั้งประกันชีวิต ประกันสุขภาพและประกันสินทรัพย์อื่น ๆ อาทิ ประกันรถยนต์ ประกันการเดินทาง เป็นต้น

3. **กลยุทธ์ด้านช่องทางบริการและการขาย** ธนาคารมุ่งมั่นยกระดับช่องทางการขายและการให้บริการลูกค้า ธนาคารมีการปรับเปลี่ยนบทบาทของพนักงานขายโดยเน้นให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินมากขึ้น มีการปรับโครงสร้างพนักงานเพื่อดูแลลูกค้าตามกลุ่มลูกค้าและเน้นการโอนย้ายธุรกรรมบริการต่าง ๆ ที่ไม่ซับซ้อนไปผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น และยกระดับประสบการณ์ทางช่องทางดิจิทัลของลูกค้าเป็น Humanized Digital Banking โดยนำเทคโนโลยีขั้นสูงมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานในการอำนวยความสะดวกและให้บริการที่รวดเร็วขึ้นแก่ลูกค้า โดยยึดลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลางเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มที่แตกต่างกัน ซึ่งลูกค้าจะได้รับประสบการณ์แบบ Omni Channel ที่ไร้รอยต่อ ในส่วนของพนักงานสาขาจะปรับเปลี่ยนหน้าที่เป็นผู้ช่วยที่ปรึกษาการเงินลูกค้าบุคคลให้คำปรึกษาเฉพาะบุคคลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการดิจิทัล ที่ปรึกษาการลงทุนลูกค้าบุคคลที่เน้นการเป็นที่ปรึกษาแนะนำผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อน เช่น ประกันชีวิต หรือกองทุนรวม ที่ปรึกษาสินเชื่อลูกค้าบุคคลให้คำแนะนำสินเชื่อบ้าน สินเชื่อบ้านแลกเงิน สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อรถแลกเงิน และผู้จัดการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธนบดีธนกิจ เป็นต้น โดยยึดลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลางเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มที่แตกต่างกัน และมีผู้จัดการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธนบดี/ธนบดีธนกิจ ดูแลและให้คำปรึกษาสำหรับลูกค้า Wealth

4. **กลยุทธ์พนักงาน** ธนาคารยังคงเดินหน้าในการเพิ่มศักยภาพของพนักงานในทักษะองค์ความรู้ด้านการเงินการลงทุน การวิเคราะห์บริหารจัดการพอร์ต การให้คำแนะนำและเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ทักษะการคิดวิเคราะห์ผ่านการใช้ข้อมูล เพื่อให้เข้าใจลูกค้ามากขึ้นและสามารถนำเสนอโซลูชันทางการเงินที่เหมาะสมและตรงความต้องการของลูกค้า ให้สามารถส่งมอบประสบการณ์ในระดับบุคคล (Segment-of-one) เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นแบบรอบด้านให้กับลูกค้าอย่างแท้จริง

ทีทีบีมั่นใจว่าจากกลยุทธ์ดังกล่าวที่ธนาคารมีความมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าในทุกด้าน พร้อมกับนำดิจิทัลโซลูชันที่ตอบโจทย์ให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีรอบด้านมากกว่าเดิม จะส่งผลให้ในปี 2568 ผลิตภัณฑ์ในทุกกลุ่มสามารถเติบโตเพิ่มขึ้นได้ตามเป้าหมายและทำให้ทีทีบีไปสู่เป้าหมายการเป็น The Bank of Financial Well-being หรือผู้นำด้านการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทยอย่างยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อรถยนต์

เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อรถยนต์

กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ (Automotive Lending Business) ได้กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์การดำเนินงาน และพันธกิจหลัก โดยมุ่งเน้นการพัฒนาการให้บริการสินเชื่อรถยนต์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธุรกิจมีขีดความสามารถสูง มีความคล่องตัว ตลอดจนรักษาความเป็นผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ภายใต้ปณิธานที่จะ **“เป็นธนาคารที่ได้รับการยอมรับสูงสุดในด้านสินเชื่อรถยนต์จากลูกค้าและคู่ค้าในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (Automotive Ecosystem)”** โดยมุ่งเน้นการให้บริการด้วยช่องทางดิจิทัลบน ttb touch ผ่าน My Car Widget และ My Credit Widget เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือความคาดหวังให้กับลูกค้าและคู่ค้าด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์ที่ตอบโจทย์ความต้องการสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อรถยนต์

กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์มุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (Automotive Ecosystem) ตั้งแต่ ต้นน้ำ คือ ผู้ผลิตรถยนต์ (OEM) กลางน้ำ คือ ตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ผู้จำหน่ายรถยนต์ใช้แล้ว (Tent) บริษัทประกันวินาศภัย และประกันภัย ไปจนถึง ปลายน้ำของระบบนิเวศ เช่น อู่ซ่อมรถยนต์ สถานีบริการน้ำมัน เป็นต้น โดยได้มีการกำหนดพันธกิจ **“ขับเคลื่อนธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อในระบบนิเวศธุรกิจ ภายใต้โครงสร้างพื้นฐานที่สนับสนุนการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อให้ธนาคารยังคงรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อรถยนต์ ภายใต้การบริหารพอร์ตโฟลิโอที่สามารถทำกำไรได้อย่างสมดุล”**

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาแพลตฟอร์มซื้อขายรถยนต์มือสอง “Roddonjai” โดยได้ร่วมมือกับพันธมิตรชั้นนำ เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือกว่าแบบครบวงจรให้กับกลุ่มลูกค้าคนมีรถ (Car Owners) ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ซื้อรถที่มีการซื้อผ่านทางช่องทางดิจิทัล โดยนำจุดแข็งของธนาคารสร้างโมเดลธุรกิจและแพลตฟอร์ม Roddonjai เพื่อเชื่อมต่อผู้ซื้อและผู้ขายเข้าด้วยกัน ด้วยมาตรฐานที่โปร่งใสและเชื่อถือได้ สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับตลาดรถยนต์มือสอง และเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้กับพันธมิตรอีกช่องทางหนึ่ง

ภาพรวมในปี 2567

ในปี 2567 ภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังคงฟื้นตัวได้ช้า ประกอบกับความผันผวนของรายได้ภาคเกษตร หนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง และกฎเกณฑ์ทางการใหม่ ๆ ส่งผลให้อุตสาหกรรมรถยนต์ยังคงหดตัวลงอย่างต่อเนื่อง โดยภาพรวมยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2567 ลดลงจากปี 2566 ประมาณร้อยละ 24

จากภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ที่ชะลอตัวในปี 2567 กลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อรถยนต์จึงมีการปรับกลยุทธ์เพื่อสร้างพอร์ตโฟลิโอที่สามารถทำกำไรได้อย่างยั่งยืนมากขึ้น โดยมุ่งเน้นการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าดี มีความเสี่ยงต่ำ และขยายความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจที่สำคัญ เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ได้อย่างครบถ้วนและตรงความต้องการ นอกจากนั้น ธนาคารมีการบริหารต้นทุนในระยะยาว ผ่านการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่สนับสนุนการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

จากข้อมูล ณ เดือนธันวาคม 2567 ยอดสินเชื่อคงค้างสินเชื่อรถของ ttb อยู่ที่ประมาณ 365 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้าประมาณร้อยละ 11 เทียบกับยอดขายรถใหม่ในประเทศที่ลดลงถึงร้อยละ 24 โดยสินเชื่อรถแลกเงินยังคงมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ Platform Roddonjai มีรถยนต์ที่ผ่านการตรวจคุณภาพแล้วประกาศขายบน Roddonjai.com กว่า 83,000 คัน มีผู้ใช้งานแพลตฟอร์ม 1.9 ล้านคนต่อเดือน ส่งผลให้สามารถขายรถยนต์ได้ถึง 43,000 คัน และมีลูกค้ามาใช้สินเชื่อรถยนต์ ทีทีบีไดรฟ์ ของธนาคารไปแล้วกว่า 17,000 ล้านบาท ซึ่งความสำเร็จที่ได้รับจากความร่วมมือกับพันธมิตรดีลเลอร์รถยนต์มือสอง ไม่เพียงยกระดับมาตรฐานให้กับตลาดแต่ยังช่วยสร้างธุรกิจที่โปร่งใสและตรงไปตรงมาอย่างแท้จริงเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน

แผนงานสำหรับปี 2568

สำหรับปี 2568 คาดว่า แนวโน้มอุตสาหกรรมยานยนต์ในประเทศจะยังคงทรงตัว จากความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อใหม่ของสถาบันการเงิน แม้ว่าจะมีมาตรการกระตุ้นการบริโภคของภาครัฐอย่างต่อเนื่อง แต่คาดว่าผลของตัวทวีคูณ (Multiplier Effect) ต่อระบบเศรษฐกิจจะมีค่อนข้างจำกัด เนื่องจากคนส่วนใหญ่นำเงินไปใช้หนี้และเก็บออม นอกจากนี้ จากภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง และตลาดรถยนต์ในประเทศที่เริ่มอิ่มตัว ทาง ttb analytic คาดการณ์ว่า ยอดขายรถยนต์ในประเทศจะอยู่ที่ 5.7 แสนคัน ใกล้เคียงกับยอดขายในปี 2567 ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2567 กระทรวงการคลัง ธปท. สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ รวมถึงผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงิน (Non-Banks) บางแห่ง ได้ร่วมกันผลักดันโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบปัญหาในการชำระหนี้ให้สามารถฟื้นตัว และกลับมาชำระหนี้ได้หลังสิ้นสุดโครงการ ซึ่งคาดว่าจะทำให้ตลาดรถยนต์มือสองมีอุปทานลดลง และทำให้ราคารถยนต์มือสองกลับมามีเสถียรภาพมากขึ้น

สำหรับกลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อรถยนต์ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยการให้บริการที่ดีเยี่ยม เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อรถยนต์ ที่ยังคงยึดหลักความต้องการของลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Automotive Stakeholders) ทั้งหมด ในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (Automotive Ecosystem) แบบครบวงจรเป็นหลักความคิด ตั้งแต่ต้นน้ำ กลางน้ำ ไปถึงปลายน้ำ เพื่อให้บริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าและคู่ค้า โดยผ่านการพัฒนาและเพิ่มศักยภาพของระบบดิจิทัลในการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อรถยนต์ในทุก ๆ ขั้นตอน รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ ของธนาคารที่ตอบโจทย์การใช้ชีวิตที่ครอบคลุมในทุกช่วงจังหวะของชีวิตของลูกค้าทุก ๆ ด้านให้มากยิ่งขึ้น ตั้งแต่ช่วยดูแลจัดการทุกเรื่องเกี่ยวกับรถ ผ่านฟีเจอร์ My Car ทั้งการจ่ายสินเชื่อ ซื้อ-ต่อประกันรถ ต่อ พ.ร.บ. / ภาษีรถ สำหรับลูกค้าที่อยากซื้อรถ สามารถเช็กสุขภาพเครดิตผ่านฟีเจอร์ My Credit เพื่อประเมินวงเงินสินเชื่อและสมัครสินเชื่อได้ทันที สำหรับลูกค้าที่ประสบปัญหาสภาพคล่องชั่วคราว สามารถติดต่อสินเชื่อรถแลกเงิน ทีทีบีไดรฟ์ หรือการบริหารหนี้ต่าง ๆ ด้วยผลิตภัณฑ์รวบหนี้ เพื่อให้ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของการเสริมสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าทั้งในวันนี้ และในอนาคต

ในส่วนของ Roddonjai ธนาคารมีความตั้งใจในการสร้างประสบการณ์ที่ดีขึ้นสำหรับกลุ่มผู้ขาย “รถบ้าน” ให้สามารถขายได้ง่ายและได้รับราคาที่ดี ตอบโจทย์ทุกความต้องการของผู้ขายและผู้ซื้อรถบ้านในยุคดิจิทัลอย่างครบถ้วน ด้วยคอนเซ็ปต์ Sell Smooth, Good Price หรือขายง่าย ได้ราคา โดยโซลูชันที่ตอบโจทย์ทั้งผู้ซื้อและผู้ขายรถบ้าน นอกจากนี้ Roddonjai จะขยายฟีเจอร์ใหม่สำหรับรองรับตลาดรถยนต์มือสอง ด้วยการนำเสนอโซลูชัน การนำรถชั้นนำ รถเกรดคุณภาพดี จากลานประมูลต่าง ๆ ขึ้นประกาศขายบน Platform Roddonjai เพื่อให้เกิดการหมุนเวียนในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (Automotive Ecosystem) อย่างไร้รอยต่ออีกด้วย

3) ช่องทางการให้บริการ

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2567

สรุปช่องทางการให้บริการธนาคารทหารไทยธนชาต	
1. สาขาและศูนย์ธุรกิจ	
สาขาในประเทศ	472 สาขา
สาขาต่างประเทศ	ไม่มี
สำนักงานเขตลูกค้าธุรกิจ	• สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี 33 แห่ง • สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าธุรกิจ 12 แห่ง
2. ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Channels)	
ช่องทาง ATM และ ADM	• ATM 1,344 เครื่อง • ADMs 321 เครื่อง • All in Ones 705 เครื่อง
3. ช่องทางดิจิทัล (Digital Banking)	
โมบายแบงก์กิ้ง	• สำหรับลูกค้าบุคคล ttb touch application • สำหรับลูกค้าธุรกิจ ttb business one application
อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง	• สำหรับลูกค้าธุรกิจ ให้บริการผ่านธนาคารทางอินเทอร์เน็ต ผ่านเว็บไซต์ www.ttbbusinessone.com และ www.ttbbusinessclick.com

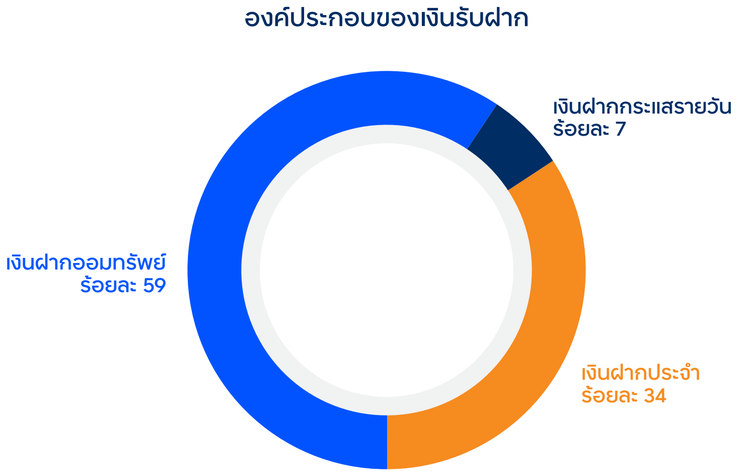
สรุปช่องทางการให้บริการธนาคารทหารไทยธนชาต	
4. ช่องทางโทรศัพท์ (Phone Banking)	
สำหรับลูกค้าบุคคล	
ทีทีบี คอนแทค เซ็นเตอร์	1428
ทีทีบี อินเวสต์เมนท์ ไลน์	1428 กด #4
โทรจากต่างประเทศ	+66 2241 1428
สำหรับลูกค้าทีทีบี รีเซิร์ฟ	
ทีทีบี รีเซิร์ฟ ไลน์	0 2010 1428
ทีทีบี แอบโซลูท ไลน์	0 2020 1428
สำหรับลูกค้าธุรกิจ	
ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ ทีทีบี	0 2643 7000
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ	ศูนย์พหลโยธิน: 0 2299 1449 ศูนย์อื่น ๆ : https://www.ttbbank.com/th/contact/international-trade-center

ทั้งนี้ สามารถค้นหาสาขา สอบถาม แนะนำ ติชม และบริการอื่น ๆ ได้ทางเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/contact

1.2.4 การจัดหาเงินทุน

1) แหล่งที่มาเงินทุน

ส่วนประกอบของแหล่งเงินทุนที่สำคัญของทีเอ็มบีธนชาต ได้แก่ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมียอดเงินฝากรวม (งบการเงินรวม) ทั้งสิ้นประมาณ 1,328,594 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 59 บัญชีเงินฝากประจำร้อยละ 34 และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันร้อยละ 7 ของเงินฝากรวม



ทั้งนี้ เงินฝากรวมคิดเป็นร้อยละ 92 ของแหล่งเงินทุน นอกจากนี้ แหล่งเงินทุนธนาคารยังประกอบด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 90,184 ล้านบาท และเงินกู้ยืมจำนวน 29,247 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6 และร้อยละ 2 ของแหล่งเงินทุนตามลำดับ

ตารางต่อไปนี้แสดงแหล่งเงินทุนของธนาคาร

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2567

(งบการเงินรวม)	2567		2566		2565	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินฝากประจำ	454,754	31.4	440,022	28.7	231,726	15.0
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	789,231	54.5	861,412	56.2	1,083,097	70.2
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	84,609	5.8	85,147	5.6	84,424	5.5
รวมเงินรับฝาก	**1,328,594**	**91.8**	**1,386,581**	**90.4**	**1,399,247**	**90.6**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90,184	6.2	87,794	5.7	84,770	5.5
เงินกู้ยืม	29,247	2.0	59,531	3.9	59,644	3.9
รวมเงินกู้ยืม	**119,431**	**8.2**	**147,325**	**9.6**	**144,414**	**9.4**
รวมแหล่งที่มาเงินทุนทั้งหมด	**1,448,025**	**100.0**	**1,533,906**	**100.0**	**1,543,661**	**100.0**

2) นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารดำเนินนโยบายจัดหาเงินทุนโดยการระดมเงินจากแหล่งต่าง ๆ ที่กล่าวข้างต้น ให้มีจำนวนและอายุเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องหรือใกล้เคียงกับความต้องการใช้เงินของธนาคาร นอกจากนี้ ยังพิจารณาปัจจัยการดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งคำนึงถึงปัจจัยด้านต้นทุนเปรียบเทียบระหว่างแหล่งเงินต่าง ๆ ส่วนนโยบายด้านอัตราดอกเบี้ยรับฝากเงินนั้นจะพิจารณาให้เหมาะสมกับสภาพคล่องของตลาดเงินและของธนาคารเอง ประกอบกับปัจจัยจากภายนอก อาทิ แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ภาวะการแข่งขันในตลาดเงินและทิศทางเศรษฐกิจของประเทศ เป็นต้น

3) นโยบายการจัดหาภาระหนี้สิน

ธนาคารมีนโยบายการบริหารภาระด้านหนี้สินระยะสั้นและระยะยาวทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์หรือความต้องการใช้สินเชื่อของลูกค้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงทั้งทางด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน โดยได้ใช้เครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ อาทิ FX Swap, Interest Rate Swap และ Cross Currency Swap เพื่อดำเนินนโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

4) ความเพียงพอของเงินทุนสำรอง

(หน่วย : ร้อยละ)

เงินกองทุน (ตามหลักเกณฑ์ Basel III)	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	**19.29** 12.00	**20.66** 12.00	**19.95** 12.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	**16.91** 9.50	**16.95** 9.50	**16.30** 9.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	**16.91** 8.00	**16.73** 8.00	**15.67** 8.00

* ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB Buffer) อีกร้อยละ 1.00

1.2.5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1) ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

มูลค่าสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565-2567 เป็นดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)	2565 (ปรับปรุงใหม่)
1. ที่ดิน	9,380	12,134	10,953
2. อาคาร	6,923	8,007	7,806
3. สินทรัพย์สิทธิการใช้-อาคาร	1,174	1,500	1,773
4. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	1,310	1,342	1,613
5. อุปกรณ์	7,628	7,234	7,660
6. สินทรัพย์สิทธิการใช้-อุปกรณ์	535	712	770
รวม	**26,950**	**30,929**	**30,575**
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	11,393	12,083	12,080
ค่าเผื่อการด้อยค่า	165	173	143
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ สุทธิ	**15,392**	**18,673**	**18,352**

2) สิทธิการเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารสำนักงาน อาคารพาณิชย์ จากบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้เป็นที่ทำการของสำนักงาน สาขา ที่จอดรถ ป้าย และติดตั้งเครื่องฝากถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) รวม 1,622 สัญญา โดยมีอายุตามสัญญาเช่า 1-30 ปี มีภาระค่าเช่าที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าปีละประมาณ 835 ล้านบาท

ประเภทสัญญา	ระยะเวลาเช่าคงเหลือ	จำนวนสัญญา
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	ภายใน 1 ปี	882
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	1-5 ปี	733
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	5 ปีขึ้นไป	7
รวม		**1,622**

3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้มีการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้ากับกรมทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์ โดยการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้าดังกล่าวนี้ มีอายุ 10 ปี นับแต่วันที่จดทะเบียน และอาจต่ออายุได้ทุก ๆ 10 ปี

4) การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายในการเข้าร่วมลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ดำเนินธุรกิจด้านการเงินและธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้การบริการทางการเงินของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร และสามารถเอื้อประโยชน์สนับสนุนการดำเนินธุรกิจซึ่งกันและกันได้อย่างเหมาะสมโดยธุรกิจที่ธนาคารลงทุนจะต้องเป็นธุรกิจที่มีแนวโน้มที่ดี มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ในการร่วมลงทุน ธนาคารมุ่งหวังที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานของบริษัทที่ธนาคารจะเข้าลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของธนาคารโดยขนาดของเงินลงทุนจะมีจำนวนไม่เกินวงเงินหรือสัดส่วนตามกฎระเบียบข้อบังคับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมดต่อสินทรัพย์รวม ตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ (งบเฉพาะธนาคาร)	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	445	0.03
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	4,389	0.25
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	4,834	0.28
สินทรัพย์รวม	**1,741,698**	**100.00**

นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร

การกำหนดแนวนโยบายในการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารเป็นการกำหนดโดยยึดหลักการปฏิบัติตามแนวทางหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดทำขึ้นเพื่อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ภายใต้การกำกับดูแลดำเนินการโดยขอบเขตการกำกับดูแลของธนาคารจะแบ่งการกำกับดูแลออกเป็นด้านต่าง ๆ เพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มฯ โดยมีรายละเอียดขอบเขตนโยบายการกำกับดูแลในด้านต่าง ๆ โดยแบ่งออกเป็นนโยบายหลัก 1 ด้าน และนโยบายสนับสนุน 7 ด้าน สรุปได้ดังนี้

นโยบายหลัก

1. **โครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุม (Governance Structure)**
   เป็นการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มฯ ในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน เพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มฯ รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทในกลุ่มฯ ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนของหลักเกณฑ์การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน ธนาคารได้มีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งไว้โดยครอบคลุมถึงเงินลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ๆ และเงินลงทุนทั่วไปทั้งหมดของธนาคารด้วย

นโยบายสนับสนุน

1. **นโยบายบัญชีและการรายงานทางการเงิน (Accounting Policy)**
   เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทในกลุ่มฯ ได้อย่างถูกต้องเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มฯ ได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

2. **นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest)**

   2.1 นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มฯ ต้องดำเนินการในด้านต่าง ๆ ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและการมีจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

   2.2 นโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest) เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทในกลุ่มฯ

3. **นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)**
   เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และนโยบายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว เพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้-รับสินบนหรืออามิสสินจ้าง ทั้งจากเจ้าหน้าที่/หน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน

4. **นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)**
   เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มฯ โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มฯ และส่งผลต่อความมั่นคงของบริษัทในกลุ่มฯ ประกอบด้วย
   - การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management)
   - การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management)
   - การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management)
   - การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management)

5. **นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)**
   เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มฯ ถือปฏิบัติ เพื่อให้การดำเนินการของบริษัทในกลุ่มฯ เป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศ และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

6. **นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)**
   เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มฯ ถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านของการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทในกลุ่มฯ

7. **นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)**
   เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของการตรวจสอบและสอบทานสินเชื่อ และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบอันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมทั้งบริษัทในกลุ่มฯ มีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายใน และบรรษัทภิบาลที่ดี

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

ธนาคารแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยจะแบ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารออกเป็น 2 ประเภท แยกตามสัดส่วนการถือหุ้นและประเภทของธุรกิจที่บริษัทลูกดำเนินงาน ดังนี้

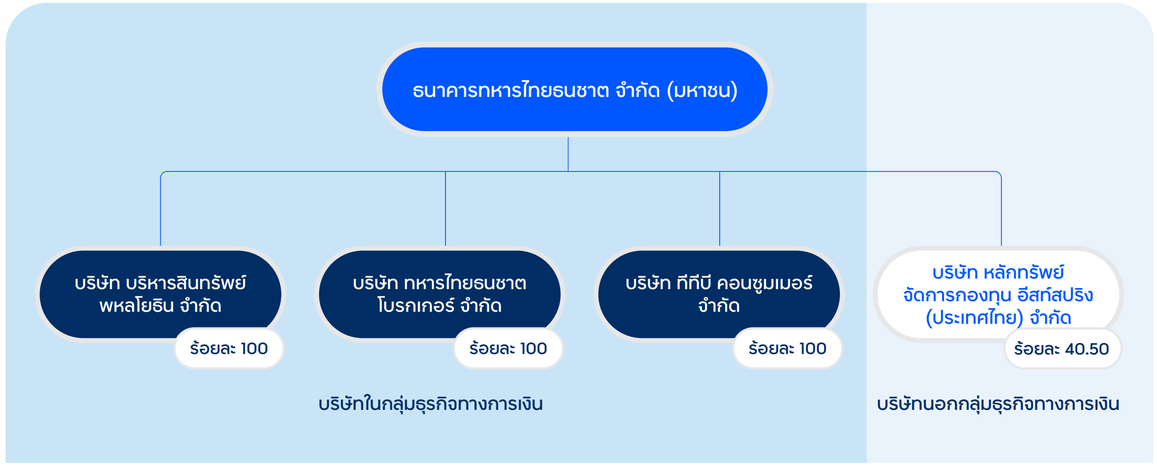
1. **กลุ่ม Solo Consolidation**
   เป็นบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และการบริหารงานของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคาร

2. **กลุ่ม Non-Solo Consolidation**
   เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุนการดำเนินการของธนาคาร โดยบริษัทย่อยในกลุ่มนี้จะแบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม ตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้

   - **ธุรกิจด้านการเงิน** เป็นบริษัทลูกซึ่งดำเนินธุรกิจการเงินที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งการประกอบธุรกิจของธุรกิจทางการเงินอาจมีลักษณะการประกอบธุรกิจที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ เช่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
   - **ธุรกิจสนับสนุนการดำเนินกิจการของธนาคาร** เป็นบริษัทลูกซึ่งประกอบกิจการใน 2 ลักษณะ
     (1) ธุรกิจที่เป็นงานด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารจะต้องปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติหรืองานที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานของธนาคารโดยตรง เพื่อให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)
     (2) ธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินที่มีลักษณะเป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหรือเป็นการบริการที่ช่วยสนับสนุนให้ลูกค้ามีข้อมูลทางการเงินที่จะช่วยสนับสนุนการเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน โดยธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

1.3.2 โครงสร้างของกลุ่มบริษัท

รายละเอียดของบริษัทย่อยในกลุ่มตามผังภูมิโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของธนาคาร มีดังนี้



หมายเหตุ :

- บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation
- บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Full Consolidation

1.3.3 การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน (ล้านบาท)
บริษัทย่อย		
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	บริหารสินทรัพย์	298
2. บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต	117
3. บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้า	30
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย		**445**
บริษัทร่วม		
1. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	บริหารจัดการกองทุน	4,389
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม		**4,389**

- **บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด** เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินเชื่อและสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคาร รวมถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้น และนำไปบริหารให้ได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้น

- **บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจประกันภัยจากฐานลูกค้าของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก

- **บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจตัวแทนขาย และให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน โดยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลของทีทีบี เช่น บัตรเครดิตทุกประเภท ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแคชทูโก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแคชชิลชิล โดยมีเป้าหมายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการเพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของกลุ่มลูกค้าบุคคลได้อย่างครอบคลุมและทั่วถึง

- **บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด** เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ใหญ่ชั้นนำของประเทศไทย ซึ่งมีความมุ่งมั่นที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการลงทุน จากการผสานความเชี่ยวชาญ รู้ลึกเรื่องการลงทุนของไทยและสากลเข้าด้วยกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้าได้บรรลุเป้าหมายในการลงทุนได้อย่างที่ต้องการ

1.3.4 การลงทุนของธนาคารทหารไทยธนชาตในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ)	มูลค่าทางบัญชี (บาท)
1 บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด โทร. 0 2299 1111	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	50,000,000	50,000,000	100.00	298,125,000.00
2 บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	3,000,000	3,000,000	100.00	30,000,000.00
3 บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด โทร. 0 2783 0200	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	10,000,000	10,000,000	100.00	116,853,272.25
4 บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 1725	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	20,000,000	8,100,000	40.50	4,388,542,475.58
5 บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทร. 0 2308 9300	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	493,000,000	49,300,000	10.00	1,101,700,587.00
6 บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) โทร. 0 2779 9000	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	3,000,000,000	300,000,000	10.00	503,426,930.00
7 บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	1,000,000	178,200	17.82	30,346,308.00
8 บริษัท เมโทรโพลิแท็น อินดัสเตรียล ลีสซิ่ง จำกัด โทร. 0 2258 0108	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	2,500,000	250,000	10.00	299,420.00
9 บริษัท วิงกรุ๊ป จำกัด	เชียงใหม่	ผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	9,000	2,250	25.00	0.00
10 บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด	แพร่	การผลิต	หุ้นสามัญ	15,500	2,500	16.13	0.00
11 บริษัท เอ็มไทยเอสเตท จำกัด โทร. 0 2261 1144	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	30,000,000	3,000,000	10.00	0.00

1.3.5 ผู้ถือหุ้น

1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารมีกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก จำนวนหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ที่อยู่ภายใต้ผู้มีอำนาจควบคุมเดียวกันเป็นกลุ่มเดียวกัน ทั้งนี้โดยรวมถึงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 24.42 ING Bank N.V. ถือหุ้นร้อยละ 22.78 กระทรวงการคลัง ถือหุ้นร้อยละ 11.67 และกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง ถือหุ้นร้อยละ 10.32 ดังรายละเอียดต่อไปนี้ [1]

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละ
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	23,782,833,043	24.42
ING BANK N.V.	22,190,033,791	22.78
กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	11.67
กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	10,047,618,815	10.32
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	4,809,323,197	4.94
SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	1,623,583,881	1.67
STATE STREET EUROPE LIMITED	810,908,705	0.83
MR. HENDRIK ROBERTUS CASTENDIJK	786,990,000	0.81
กองทัพ [2]	734,031,675	0.75
บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด	542,686,029	0.56
ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ	20,709,119,516	21.26
รวมทุนที่ออกและชำระแล้ว	**97,401,410,657**	**100.00**

หมายเหตุ :

[1] ข้อมูล ณ วันที่ 8 ตุลาคม 2567 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลจากการดำเนินงานงวดดำเนินงานวันที่ 1 มกราคม 2567 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน 2567

[2] ประกอบด้วย กองทัพบก กองทัพเรือ กองทัพอากาศ หน่วยงานทหาร และบริษัท อาร์ทีเอ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลโครงสร้างผู้ถือหุ้น แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร :
https://www.ttbbank.com/th/ir/stock-information/major-shareholders

2) รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารในปี 2567

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2567

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2567	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงสุทธิเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2567
1	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
2	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
3	พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว [1]	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
4	นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	กรรมการ	5,126,411	5,126,411	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
5	นางชาริตา ลีลายุทธ	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
6	นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
7	นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
8	นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2567	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลงสุทธิ เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2567
9	นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	กรรมการอิสระ	1,000,000	1,150,000 [2]	150,000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
10	นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
11	นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
12	นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
13	นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
14	นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร [3]	24,687,021	29,563,591	4,876,570
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
15	นายฐากร ปิยะพันธ์	ผู้จัดการใหญ่ [4]	4,656,244	8,828,422	4,172,178
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
16	นายศรัณย์ ภู่พัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	7,848,934	10,070,482	2,221,548
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
17	นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล [5]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์	11,435,282	13,756,140	2,320,858
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2567	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลงสุทธิ เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2567
18	นางประภาศิริ โฆษิตธนากร [5]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล	8,995,530	11,595,824	2,600,294
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
19	นางภิตติมาศ สงวนสุข [5]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ	4,650,621	5,544,659	894,038
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
20	นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความเสี่ยง	9,239,189	11,818,259	2,579,070
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
21	นางรัตนา อรรคฉายศรี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ	11,389,540	13,863,044	2,473,504
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
22	นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ	7,388,424	8,382,400	993,976
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
23	นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	7,625,822	9,598,648	1,972,826
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

หมายเหตุ :

[1] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2567

[2] ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.00118 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งไม่เกินกว่าสัดส่วนการถือหุ้นตามคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและธนาคารกำหนดไว้

[3] รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

[4] รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

[5] เกษียณอายุ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร : https://www.ttbbank.com/th/about-us/annual-shareholder-report

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 92,939,053,968.75 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 92,531,340,124.15 บาท โดยแยกออกเป็นหุ้นสามัญ 97,401,410,657 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

การออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant)

ตามมติการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ธนาคารได้ดำเนินการออกและการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 1 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1”) จำนวนไม่เกิน 966,228,745 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยมีเงื่อนไขว่าธนาคารจะไม่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่จะทำให้ธนาคารมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Preferential Public Offering: PPO) โดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วนการจัดสรร 100 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ

ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 มีอายุ 3 ปี นับแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2565 ซึ่งเป็นวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 โดยจะครบกำหนดวันที่ 10 พฤษภาคม 2568 และจะพ้นสภาพจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในวันถัดไป

วันเริ่มใช้สิทธิได้ทุกสิ้นไตรมาส เริ่มครั้งแรกคือวันที่ 30 มิถุนายน 2565 จนถึงวันที่หมดอายุ รวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิในอัตราการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 จำนวน 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้ 1 หุ้น ที่ราคาใช้สิทธิ 0.95 บาทต่อหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวนหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 คงเหลือจำนวน 410,560,146 หุ้น ภายหลังการใช้สิทธิตามกำหนดการใช้สิทธิ ครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2567 ซึ่งได้เปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2567

หมายเหตุ : จำนวนหุ้นคงเหลือไม่รวมจำนวนหุ้นที่ธนาคารไม่ได้จัดสรรตามเงื่อนไขของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิและผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 (TTB-W1) ซึ่งกำหนดไว้ว่า “ธนาคารสงวนสิทธิที่จะไม่ออกหรือจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 ให้กับผู้ถือหุ้นรายใด ๆ หากการออกหรือการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะทำให้ธนาคารมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ”

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารไม่มีการออก Thai Trust Fund

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt - NVDR)

NVDR คือ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย ออกโดย “บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (Thai NVDR Company Limited)” ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จัดตั้งขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ถือ NVDR สามารถรับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน (Financial Benefit) ได้เสมือนลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนทุกประการ ไม่ว่าจะเป็นเงินปันผล สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จะทำให้จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของธนาคารลดลง และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 8 ตุลาคม 2567 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 4,809,323,197 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 4.94 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร

อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในการควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

1.5 หลักทรัพย์อื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีหลักทรัพย์อื่น ๆ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน
1. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (กรีนบอนด์)*	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว TERM SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.47826	มิถุนายน 2568	60 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 2,039 ล้านบาท)
2. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (เอสเอ็มอีบอนด์)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว TERM SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.47826	ธันวาคม 2568	90 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 3,059 ล้านบาท)
3. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (กรีนบอนด์ 2022)*	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว TERM SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.15	สิงหาคม 2570	100 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 3,399 ล้านบาท)
4. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (บลูบอนด์ 2022)*	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว TERM SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.15	ตุลาคม 2570	50 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 1,699 ล้านบาท)
5. ตราสารด้อยสิทธิ (TMB349A)**	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.55 ต่อปี	กันยายน 2577	15,000 ล้านบาท

ข้อมูลเพิ่มเติม : ข้อมูลตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งออกจำหน่ายโดย บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคาร

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ซึ่งมีผู้ค้ำประกัน ครั้งที่ 5/2567	อัตราคงที่ ร้อยละ 2.55 ต่อปี	มีนาคม 2568	4,000 ล้านบาท

หมายเหตุ : * สามารถดูข้อมูลตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลเพิ่มเติมได้บนเว็บไซต์ของธนาคาร https://www.ttbbank.com/en/ir/credit-rating-and-debenture/green-blue-bond

**สามารถดูข้อมูลตราสารหนี้ (เสนอขายทั่วไป) เพิ่มเติมได้บนเว็บไซต์ธนาคาร https://www.ttbbank.com/th/ir/credit-rating-and-debenture/details-of-debentures

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารจะต้องเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่าห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่

คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะจ่ายเงินปันผล และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

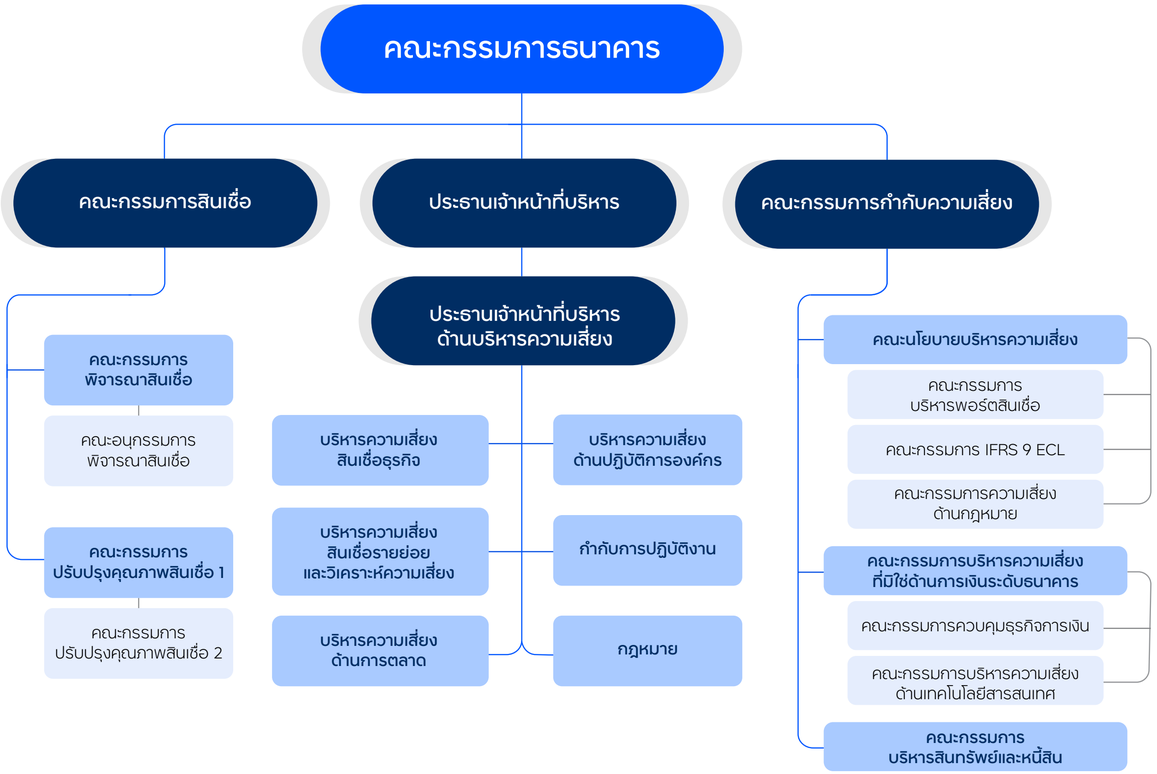
2.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของทีเอ็มบีธนชาต

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิผล ซึ่งประกอบด้วย โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ชัดเจน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมทั้งวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในเชิงรุกเพื่อความยืดหยุ่นในระยะยาว

2.1.1 โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง โดยให้มีการกระจายอำนาจอย่างเหมาะสมในการรับความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารลงไปยังคณะกรรมการชุดย่อยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมถึงกฎเกณฑ์ของทางการและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งมีการกำกับดูแลโดยคณะกรรมการความเสี่ยงชุดต่าง ๆ ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคารมีการทำงานอย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงาน ทั้งต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร



คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและกระจายอำนาจให้กับคณะกรรมการชุดย่อยในการตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ดังนี้

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นอนุกรรมการของคณะกรรมการธนาคารโดยมีบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีหน้าที่กำกับดูแลกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารรวมถึงดูแลให้มีความสอดคล้องของกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงกับกรอบการกำกับดูแลโดยรวมของธนาคาร โดยทุกไตรมาสหน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รวบรวมรายงานสถานะการกำกับดูแลความเสี่ยงประจำไตรมาส ซึ่งให้ภาพรวมข้อมูลเชิงลึกที่สำคัญของแต่ละความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติงานได้

คณะกรรมการความเสี่ยงชุดย่อยกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านและรับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงในแต่ละด้านมีการจัดการที่เหมาะสมสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยรวม มีดังนี้

1. **คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง** กำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอ ภายใต้นโยบาย แนวทาง กรอบการดำเนินงาน มาตรฐานการดำเนินงาน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อำนาจในการอนุมัติ กระบวนการ และแบบจำลองที่สมบูรณ์และเป็นปัจจุบัน รวมถึงดูแลให้ความเสี่ยงที่มีอยู่ (Inherent Risk) ในผลิตภัณฑ์ด้านเครดิตและโปรแกรมที่เกี่ยวข้องได้รับการจัดการ รายงาน และปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

2. **คณะกรรมการบริหารพอร์ตสินเชื่อ** กำกับดูแลผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทั้งการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงในเชิงกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว

3. **คณะกรรมการ IFRS 9 ECL** พิจารณาและอนุมัติระดับเงินสำรองจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS 9) นอกจากนี้ ยังพิจารณาและอนุมัติเงินสำรองส่วนเพิ่มเพื่อให้ครอบคลุมสำหรับพอร์ตสินเชื่ออย่างเหมาะสม

4. **คณะกรรมการความเสี่ยงด้านกฎหมาย** พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวกับ ISDA Schedule และสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน

5. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามนโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในธนาคารและบริษัทย่อยเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในทุกระดับอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นที่สำคัญเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินในแต่ละธุรกิจได้มีการเฝ้าระวังอย่างเหมาะสม ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับหน่วยธุรกิจ สำหรับธุรกิจรายย่อย ธุรกิจรถยนต์ และธุรกิจพาณิชย์ โดยขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร

6. **คณะกรรมการควบคุมธุรกิจการเงิน** บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการระหว่างสายงานธุรกิจ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายหลักในการควบคุมความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและกระบวนการควบคุมธุรกรรมของตลาดการเงินตั้งแต่การอนุมัติและทบทวนผลิตภัณฑ์จนสิ้นกระบวนการด้านกิจกรรมตลาดการเงินของธนาคาร โดยคณะกรรมการควบคุมธุรกิจการเงินดังกล่าวรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร

7. **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** สนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารเงิน การบริหารสภาพคล่อง และการบริหารเงินกองทุน

สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นสมาชิกของคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารและขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแล และส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ มาใช้อย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง

2.1.2 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยคำนึงถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะแสดงถึงประเภทและระดับของความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเพื่อให้บรรลุผลตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์โดยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ช่วยให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มุ่งบรรลุผลตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และแผนธุรกิจสอดรับกับปริมาณความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ โดยระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะได้รับการระบุและดำเนินการบริหารจัดการอย่างทันท่วงที ธนาคารมีการติดตามระดับ

ความเสี่ยงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอและรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร ผ่านรายงานสถานะการกำกับดูแลความเสี่ยงประจำไตรมาส

2.1.3 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญโดยภาพรวม และได้มอบอำนาจอนุมัตินโยบายย่อย แนวทาง และมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะอนุกรรมการตามความเหมาะสม

2.1.4 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารบริหารความเสี่ยง ผ่านทางกระบวนการสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่

1) **การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน เป็นประจำทุกปี โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ถูกนำมาใช้และมีความสอดรับกับกระบวนการจัดทำแผนธุรกิจรวมทั้งได้มีการหารือและผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีการวัดและรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ

2) **การระบุความเสี่ยง** ธนาคารได้จำแนกความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานออกเป็น 6 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน [ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านการกำกับการปฏิบัติงาน รวมทั้งความเสี่ยงด้านการบริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และความเสี่ยงด้านกฎหมาย] ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

3) **การวัดและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารใช้วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภททั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเพื่อวัดคุณภาพและความยืดหยุ่นของพอร์ตโฟลิโอ รวมทั้งความสามารถของธนาคารในการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ

4) **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง** ธนาคารมีการติดตาม ควบคุม และปรับลดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอโดยการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) รวมถึง ระดับเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับผลิตภัณฑ์ และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

5) **การรายงานความเสี่ยงและการสื่อสาร** ธนาคารมีการรายงานสถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนรายงานการดำเนินการต่าง ๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการไปยังผู้เกี่ยวข้อง คณะกรรมการต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานสถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับหน่วยงาน และระดับธนาคารโดยรวม

แนวป้องกัน 3 ระดับ

ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กรโดยกำหนดแนวป้องกัน 3 ระดับ ตามโครงสร้างนี้ ผู้บริหารและพนักงานในสายงานธุรกิจ (แนวป้องกันระดับที่ 1) เป็นผู้ระบุความเสี่ยง พิจารณาผลกระทบ และรายงานความเสี่ยงพร้อมทั้งดำเนินการเพื่อปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม การลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนทั้งในเรื่องของการฝึกฝนอบรม การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและนโยบายที่สำคัญ ส่วนสายงานบริหารความเสี่ยง (แนวป้องกันระดับที่ 2) ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบาย แนวทาง มาตรฐาน และโครงสร้างบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ติดตามและดูแลการทำงานของสายงานธุรกิจ รวมถึงกระตุ้นให้มีการพิจารณาถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนอย่างสมเหตุผล ส่วนผู้รับผิดชอบระดับที่ 3 คือสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการตรวจสอบการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและให้การเสนอแนะเพื่อให้มีการพัฒนาปรับปรุงระเบียบและกรอบงานการควบคุมความเสี่ยง

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีดังนี้

2.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารอันเป็นผลมาจากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงโดยการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนรวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนาปรับปรุงความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือ และระบบการวัดระดับความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการพัฒนาแนวทางบริหารความเสี่ยงในรูปของทุนเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital) การปรับปรุงกระบวนการวัดความเสี่ยง กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Assessment & Origination) และเครื่องมือต่าง ๆ เช่น แบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS9 ECL models) แบบจำลองการประเมินความเสี่ยง (Risk Rating Model) ดัชนีชี้วัดสำหรับการขอสินเชื่อ (Application Scorecard) ดัชนีชี้วัดพฤติกรรม (Behavioral Scorecard) ดัชนีชี้วัดการติดตามหนี้ (Collection Scorecard) นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดกรอบการจัดทำนโยบาย กระบวนการ รวมถึงแนวทางในการวัด และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งได้บรรลุเป้าหมายในการมุ่งมั่นสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่แข็งแกร่งภายในธนาคารผ่านการรู้จักและเข้าใจลูกค้าของธนาคารอย่างรอบด้าน โดยพนักงานของธนาคารได้ผ่านการอบรมอย่างเข้มข้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (3 lines of defense risk management framework) ซึ่งช่วยในการลดความเสี่ยงด้านเครดิต

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุการเติบโตที่ยั่งยืนในระยะยาว ธนาคารได้บูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเข้ากับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่ามีการพิจารณา ประเมิน และจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารได้นำระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental and Social Management System) ซึ่งเป็นกระบวนการนำความมุ่งมั่นด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมมาสู่การปฏิบัติโดยการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจกับลูกค้า กระบวนการดังกล่าวประกอบด้วย การคัดกรองธุรกรรมที่อยู่ในรายการยกเว้น (Exclusion list) การตรวจสอบสถานะ การตัดสินใจ การควบคุม การติดตาม และการรายงาน นอกจากนี้ธนาคารยังยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลของ ธปท. โดยการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและปฏิบัติตามหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารพอร์ตโฟลิโอ การตรวจสอบและถ่วงดุล การให้สินเชื่อที่ดี มาตรฐานความเป็นมืออาชีพ การติดตามและการควบคุม

2.2.1.1 ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิต

1) คุณภาพเครดิต

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ แนวทางและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อเป็นเกณฑ์ในการให้สินเชื่อเพื่อให้มั่นใจว่าพอร์ตสินเชื่อมีคุณภาพ

ในการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารมีการบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ โดยการติดตามและทบทวนสถานะของลูกหนี้ และ/หรือคู่สัญญา อย่างสม่ำเสมอทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับพอร์ตโฟลิโอ ในส่วนของหลักการแนวป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตนั้น (3 lines of defense credit risk management) เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Managers) ได้มีการติดตามดูแลลูกค้าสินเชื่อธุรกิจเป็นรายลูกค้า สำหรับลูกค้ารายย่อยนั้น การติดตามจะดำเนินการในระดับพอร์ตโฟลิโอ ธนาคารจัดให้มีระบบสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Triggers) คะแนนความเสี่ยงเชิงคุณภาพ (Qualitative Risk Score) และการติดตามระดับความเสี่ยงด้านพฤติกรรม (Behavioral Risk Level) เพื่อติดตามลูกหนี้ซึ่งยังเป็นหนี้ที่มีคุณภาพดี แต่อาจมีคุณภาพแย่ลงเนื่องจากได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่าง ๆ

ธนาคารมีทีมงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพซึ่งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้ออกมาตรการแก้หนี้อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกิจของลูกหนี้จะสามารถดำเนินต่อไปได้โดยมีเงินทุนและสภาพคล่องที่เพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบในการจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกค้าในกลุ่มนี้อย่างรอบคอบและรัดกุม และติดตามลูกค้าเหล่านี้อย่างใกล้ชิดผ่านการรายงานและการติดตามผลการดำเนินงานของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามและทบทวนคุณภาพสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอเพื่อลดผลกระทบจากการด้อยคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) คำนวณจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ในระดับบัญชีและลูกหนี้ ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default) ตามประเภทของสินเชื่อหรือประเภทของลูกหนี้ และความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ตามความสามารถในการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพ และประเภทของหลักประกัน

2) การกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดการความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อนับเป็นเรื่องสำคัญสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้บริหารและติดตามดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา กลุ่มลูกค้า และลูกค้าแต่ละราย โดยกำหนดวงเงินสินเชื่อสูงสุดในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา และวงเงินควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าและลูกค้าแต่ละรายรวมผู้ที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ภายในของธนาคาร เพื่อบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และมีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม รวมถึงหลีกเลี่ยงฐานะความเสี่ยงที่มากเกินไปในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา กลุ่มลูกค้า และลูกค้าแต่ละราย

นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของมูลค่าหลักประกันซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวผ่านแนวทางเรื่องหลักประกันและการประเมินมูลค่าหลักประกัน ซึ่งกำหนดประเภทของหลักประกันที่ธนาคารยอมรับได้ ตลอดจนแนวปฏิบัติในการทบทวนราคาประเมินหลักประกัน

2.2.1.2 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งบูรณาการเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลความเสี่ยง โดยกำหนดให้สอดรับกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยได้กล่าวถึงผ่านนโยบายและแนวทางความเสี่ยงด้านเครดิตฉบับต่าง ๆ ที่ครอบคลุมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หลักการด้านเครดิตและการบริหารความเสี่ยง

1) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เป็นกรอบงานแบบบูรณาการ ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร การบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเครดิตเป็นระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารเต็มใจที่จะยอมรับในการบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเครดิตมีการกำหนดผ่านตัวชี้วัดหลักด้านเครดิตและใช้เพื่อการวัดสถานะความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอว่าอยู่ในระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้หรือไม่ โดยหากเกินกว่าระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้จะมีการดำเนินการเพื่อปรับปรุงคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอ

2) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับหลักการด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นหลักการด้านเครดิตที่ดี สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย หลักการที่สำคัญครอบคลุมถึงการบริหารพอร์ตโฟลิโอ การตรวจสอบและถ่วงดุล การให้สินเชื่อที่ดี มาตรฐานความเป็นมืออาชีพ การติดตามและควบคุม

3) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อให้มีหลักการในการระบุ ประเมินและวัดความเสี่ยง การควบคุมและบรรเทาความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง โดยหลักการที่สำคัญ ประกอบด้วย การจัดอันดับความเสี่ยง การบริหารการกระจุกตัวของสินเชื่อหลักประกันและการประเมินมูลค่า การปรับโครงสร้างหนี้ การจัดการทรัพย์สินรอการขาย การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันสำรองและการตัดจำหน่าย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อให้มีกรอบการทำงานที่บูรณาการเป็นส่วนหนึ่งของวงจรเครดิตเพื่อการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของลูกค้าก่อนดำเนินกิจกรรมทางการเงิน

2.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วย ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อกำหนดกรอบ มาตรการ และแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานธุรกิจที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ปฏิบัติงานดังกล่าวภายใต้กรอบและมาตรการที่ได้กำหนดไว้ในนโยบาย ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคาร ธนาคารยังได้พิจารณาความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศที่จะมีผลต่อความเสี่ยงด้านตลาด และพบว่าไม่ได้มีผลกระทบโดยตรงอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญดังกล่าวมีดังนี้

2.2.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในงบดุลและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและ/หรือบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยความเสียหายดังกล่าวอาจเกิดจากการแปลงมูลค่าเงินตราต่างประเทศของฐานะที่ถืออยู่ ซึ่งรวมถึงการขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ หรือการแปลงมูลค่าจากเงินสกุลหนึ่งเป็นเงินอีกสกุลหนึ่ง

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศ (แนวป้องกันระดับที่ 1) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (แนวป้องกันระดับที่ 2) เป็นผู้กำหนดกรอบสำหรับมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงอันเกิดจากผลกระทบด้านลบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด มิให้เกินกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งอาจส่งผลต่อมูลค่าหรือผลตอบแทนของบัญชีเพื่อการค้าที่เกี่ยวกับสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง ดังนี้

1. Delta หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของฐานะ ต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
2. Gamma หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของ Delta ต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
3. Vega หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสัญญาใช้สิทธิ (Option) ต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศรับผิดชอบการทำธุรกรรมเพื่อการค้าและการบริหารพอร์ตโฟลิโอเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดภายใต้เพดานความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง

2.2.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมดูแลความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในด้านต่าง ๆ เช่น เพดานความเสี่ยงด้านรายได้ และเพดานความเสี่ยงด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด ธนาคารมีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น การปรับสมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน หรือการกำหนดระดับความแตกต่าง (Mismatch) ของระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของธนาคาร รวมทั้งการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยจากศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคาร

2.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศในภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนแผนและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสถานะสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้างขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางการและสภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

หน่วยงานบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม โดยมีหน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดและติดตามดูแลสถานะสภาพคล่อง และบริหารให้เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดทำหน้าที่ ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีเหตุจำเป็นเพื่อให้นโยบายมีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในตอนนั้น ธนาคารยังได้พิจารณาความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศที่จะมีผลต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และพบว่าไม่ได้มีผลกระทบโดยตรงอย่างมีนัยสำคัญ

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วหรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

เมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารมาจากเงินฝาก โดยธนาคารมีกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนจากเงินฝากอย่างต่อเนื่องโดยเสริมสร้างฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมีผลประกอบการที่น่าพอใจอันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและผู้ฝากเงิน ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง และติดตามระดับความเสี่ยงเป็นรายวันและรายเดือน รวมทั้งกำหนดตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) และการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

2.2.4 ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน

ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (Non-Financial Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น การถูกลงโทษตามกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการ หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง อันเป็นผลมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการหรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินของธนาคารดำเนินการโดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (Bank Non-Financial Risk Committee: BNFRC) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Non-Financial Risk Committee: IT NFRC) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการทำหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารและบริษัทย่อย โดยดำเนินการกำหนดกลยุทธ์เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการนโยบายและกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วนในทุก ๆ ระดับ อีกทั้งกำกับดูแลประเด็นความเสี่ยง รวมถึงการติดตามการแก้ไขประเด็นความเสี่ยงที่พอเพียงตามนโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำของการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน

ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการด้านความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Committee) อีก 3 คณะในระดับสายงานธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ และธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารของแต่ละสายงานธุรกิจเป็นประธาน คณะกรรมการดังกล่าวรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินในสายงานธุรกิจของตน นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดตั้ง Operational Risk Committee (CRO เป็นประธาน) เพื่ออนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอแก่ลูกค้า (ไม่รวมผลิตภัณฑ์และบริการที่ได้รับอนุมัติจาก FMCC และ RPC) การใช้บริการจากบุคคลภายนอก ตัวแทนธนาคาร และการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ คณะกรรมการ FMCC (CRO เป็นประธาน) เพื่อพิจารณาอนุมัติ และดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการ ด้านการบริหารเงิน และบริหารด้านการลงทุน Credit Fraud Forum (CRO เป็นประธาน) เพื่อพิจารณาผลการสอบสวนเหตุการณ์การทุจริตด้านสินเชื่อ และพิจารณากำหนดการดำเนินงานเพื่อแก้ไขเหตุการณ์ดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เจ้าของผลิตภัณฑ์ เจ้าของกระบวนการทำงานของสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) ทำหน้าที่เป็นแนวป้องกันระดับที่ 1 โดยเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินในหน่วยงานของตน โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการธุรกิจ (Business Operational Risk Management: BORM) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแนวป้องกันระดับที่ 1 รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารของสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (เพื่อให้มั่นใจว่าการทดสอบการควบคุมจะดำเนินการอย่างเป็นอิสระ) มีหน้าที่ในการสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในสายงานของตนเอง และหน่วยงานเจ้าของผลิตภัณฑ์ และกระบวนการ ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง (เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง และการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์) นอกจากนี้ BORM ทำหน้าที่ทดสอบการควบคุมอย่างเป็นอิสระ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management: CORM) ซึ่งขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (CRO) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินของทั้งองค์กร ทั้งนี้ CORM ได้กำหนดนโยบายและมาตรฐานด้านบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจว่ามีการระบุและประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและถูกต้อง มีการประเมินผล ติดตาม ตรวจสอบ วิเคราะห์ และรายงานอย่างเป็นระบบสอดคล้องกัน นโยบายดังกล่าวเป็นรากฐานและโครงสร้างพื้นฐานร่วมกันในการส่งมอบ รักษาไว้ และควบคุมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน นอกจากนี้ CORM ยังทำหน้าที่ในการทบทวนกรอบการควบคุม และตรวจสอบคุณภาพของการทดสอบการควบคุมโดย BORMs

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD/KYC) รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานกำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk Policy) เพื่อให้แน่ใจว่ามีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเหมาะสม

หน่วยงานกฎหมาย (Legal) และหน่วยงานควบคุมการเงิน (Financial Control) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ที่ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินตามลำดับ หน่วยงานกฎหมายและหน่วยงานควบคุมการเงินดังกล่าวกำกับดูแลความเสี่ยงด้านกฎหมายและความเสี่ยงด้านการเงินที่มีสาเหตุมาจากความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบเป็นแนวป้องกันระดับที่ 3 ในการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันระดับที่ 1 (หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน) และแนวป้องกันระดับที่ 2 (หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานควบคุมการเงิน) ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิผล ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบให้คำแนะนำเฉพาะเพื่อการปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาลรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารมีการใช้เครื่องมือและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน อาทิ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) การจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management) การติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking) กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP) นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Risk Management) แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนการกู้คืนการดำเนินงาน (BCP/DRP) และการทดสอบการควบคุมที่สำคัญ (KCT) ธนาคารได้ใช้ระบบการบริหารความเสี่ยง (GRC System) ซึ่งเป็นเครื่องมือในการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง การกำหนดผู้รับผิดชอบการติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการจัดการความเสี่ยงทั้งรายการที่ตรวจพบจากการตรวจสอบและจากวิธีการอื่นที่มิใช่การตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าทุกเหตุการณ์ได้รับการติดตามและแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพจากทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุ ประเมินความเสี่ยงที่สำคัญและการควบคุม รวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) ที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจเพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนให้กับผู้บริหารทุกระดับเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management) เป็นกระบวนการที่ช่วยในการตรวจหา แก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยง รวมถึงเก็บข้อมูลความเสียหาย

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (RAS) กำหนดขึ้นจากการพิจารณาจากกลยุทธ์ วัตถุประสงค์และข้อมูลเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ผ่านมา โดยกำหนดทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ในส่วนของข้อกำหนดเชิงปริมาณ (Quantitative Statements) กำหนดจากระดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของทั้งองค์กร ในขณะที่ส่วนข้อกำหนดเชิงคุณภาพ (Qualitative Expression) ของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่มิใช่ทางการเงินนั้นอธิบายถึงความเห็นที่ยอมรับได้และยอมรับไม่ได้ของทั่วทั้งองค์กร ส่วนกระบวนการการวัดผล ติดตาม และการรายงาน RAS ได้มีการดำเนินการผ่านการรายงานความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Dashboard: NFRD) ซึ่งจัดทำขึ้นทุกไตรมาส และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร โดยมีเป้าหมายในการส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงในเชิงรุก ในกรณีที่ธนาคารมีความเสี่ยงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หน่วยงานที่รับผิดชอบมีหน้าที่บ่งชี้ประเด็นปัญหาที่เกิดในรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) และคณะกรรมการธนาคาร (BOD) ซึ่งผู้บริหารและพนักงานต้องดำเนินการแก้ไขเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และทบทวนผลิตภัณฑ์และบริการ (Product and Service Approval Process: PSAP) ที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารเสนออยู่ภายใต้หลักการของความปลอดภัยและมีความรับผิดชอบโดยกำหนดให้มีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอในการสนับสนุนให้มีการประเมินและลดความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ดังกล่าวอย่างเหมาะสม ดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Risk Management) เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และมีมาตรการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM) ที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงจากภัยพิบัติอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งมีการกำหนดแนวทางในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้กับทุกหน่วยงาน หน่วยงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและความปลอดภัยด้านโครงสร้างพื้นฐานทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนเพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในด้านการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง/การกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP/DRP)

ธนาคารได้กำหนดการทดสอบการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Testing: KCT) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานขั้นต่ำเรื่องการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน เพื่อเป็นแนวทางและมาตรฐานสำหรับหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกหน่วยงาน ในการทดสอบการควบคุมที่จำเป็นที่ทดสอบโดย BORM โดยการทดสอบดังกล่าวเป็นกระบวนการสำหรับการระบุการควบคุมที่สำคัญ และได้นำไปปฏิบัติ รวมถึงทดสอบเพื่อให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิผลและสร้างวัฒนธรรมป้องกันความเสี่ยงเชิงรุก

ในการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินของบริษัทย่อยนั้น ได้มีการดำเนินการที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารตามความเหมาะสม

2.2.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ชื่อเสียงจัดเป็นสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารซึ่งรวมอยู่ในการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียขององค์กร หรือแนวปฏิบัติทางธุรกิจขององค์กร หรือพฤติกรรมของพนักงาน ซึ่งไม่สามารถโอนย้ายและปรับใช้ได้โดยสถาบันการเงินอื่นและคู่แข่ง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิด หรือจากการตอบสนองที่ไม่คาดคิดต่อโครงการที่ริเริ่มใหม่ การกระทำ และกิจกรรมประจำวัน ของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ดึงดูดความสนใจของสาธารณชนและเป็นข่าวเชิงลบ เหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิดที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ได้แก่ การฉ้อโกงของพนักงาน ความเหมาะสมของแนวทางการขายซึ่งทำให้ลูกค้าเกิดความไม่พอใจ รวมถึงการลงโทษตามกฎข้อบังคับของกฎหมาย ซึ่งทั้งหมดนี้สามารถสร้างปฏิกิริยาเชิงลบจากสาธารณะได้

การตอบสนองที่ไม่คาดคิดหมายรวมถึงปฏิกิริยาของสังคมในแง่ลบ (รวมถึงผลกระทบด้านสภาพคล่องขององค์กร) ที่มีต่อประกาศหรือกิจกรรมของธนาคาร รวมถึงกิจกรรมสาธารณะที่ออกแบบมาเพื่อส่งผลต่อการตัดสินใจของธนาคาร เหตุการณ์ความเสี่ยงและการตอบสนองที่ไม่คาดคิดเหล่านั้นอาจจะส่งผลกระทบเชิงลบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร หรือลดความมั่นใจในผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลเสียต่อรายได้ และ/หรือ เงินทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ชื่อเสียงเป็นหนึ่งในปัจจัยผลกระทบที่อธิบายไว้ในแนวปฏิบัติของการประเมินความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน ซึ่งได้กำหนดแนวทางในการประเมินผลกระทบด้านชื่อเสียงที่มีต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยพิจารณาจากเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประเด็นสำคัญที่มีการพิจารณาในกิจกรรมการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) โดยมีการระบุความเสี่ยง และแผนงานเพื่อลดระดับความเสี่ยง ซึ่งจัดทำในรูปแบบของรายงานกรอบการควบคุมความเสี่ยง

ทุกสิ้นปี CORM มีหน้าที่รวบรวมข้อมูลความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่พบระหว่างปีจากระบบ GRC และนำเสนอผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในภาพรวมต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) เพื่อรับทราบในไตรมาสที่ 1 ของปีถัดไป

2.2.6 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ

ในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบข้อบังคับ อาทิ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและกฎเกณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งกำหนดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศและหนังสือเวียนที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน พระราชบัญญัติประกันชีวิต พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ประกาศและหนังสือเวียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายของหน่วยราชการต่างประเทศซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจภายใต้อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ด้วย

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำ ชี้แจงและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจะมีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการ เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในปี 2567 หน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงินได้ออกแนวนโยบาย มาตรการ รวมถึงหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เพื่อให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ สรุปหลักเกณฑ์ที่สำคัญได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและด้านกลไกควบคุมภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินงานภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดีเติบโตได้อย่างยั่งยืน รองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วนและรอบด้าน โดยกำหนดหลักการในเรื่องต่าง ๆ เช่น คุณสมบัติและการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการหรือที่ปรึกษา บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ หรือผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดทิศทาง เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และนโยบายที่สำคัญ รวมถึงองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และในด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน, ปรับปรุงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับกระบวนการและขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจให้ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับมติคณะรัฐมนตรี ที่ขยายอายุมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจเป็นระยะเวลา 1 ปี เพื่อรองรับการให้ความช่วยเหลือแก่ภาคธุรกิจภายใต้มาตรการสินเชื่อฟื้นฟูและมาตรการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว และให้โอนวงเงินคงเหลือของมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ภายหลังมาตรการสิ้นสุด มารวมไว้เป็นวงเงินภายใต้มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจ, ออกแนวนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยให้สถาบันการเงินกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการภัยทุจริต และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่วางไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติตามแนวนโยบาย และวางแผนดำเนินการปิด gap ที่ชัดเจน และต้องรายงานเหตุการณ์ทุจริตให้ธปท.ทราบ, ออกแนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometric Technology) ในการให้บริการทางการเงิน ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติสำหรับการนำเทคโนโลยีชีวมิติไปใช้ในการให้บริการทางการเงินต่าง ๆ

นอกจากนั้น ในช่วงปลายปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) เป็นหลักเกณฑ์เพิ่มเติมจากประกาศ Market Conduct โดยมุ่งหวังให้ผู้ให้บริการต้องมีการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมตลอดวงจรหนี้ ครอบคลุมช่วงเวลาตั้งแต่ก่อนหรือกำลังจะเป็นหนี้ ระหว่างเป็นหนี้ เมื่อลูกหนี้มีปัญหาชำระหนี้ จนถึงการดำเนินการตามกฎหมายและการโอนขายหนี้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ตลอดจนส่งเสริมการให้ข้อมูลเงื่อนไขและคำเตือนที่ลูกค้าควรรู้ เพื่อกระตุกพฤติกรรม (Nudge) ให้ลูกค้ามีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้น สามารถบริหารจัดการหนี้ให้เป็นประโยชน์กับตัวเอง (Responsible Borrowing)

ในช่วงปี 2567 ธปท. จึงได้กำกับดูแลสถาบันการเงินตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวโดยเฉพาะเรื่องการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาการอำนวยความสะดวกในเรื่องช่องทาง การให้ข้อมูลแก่ลูกหนี้ในการติดต่อเพื่อการแก้ไขปัญหาหนี้ รวมถึงการเน้นย้ำเรื่องการโฆษณาบน Social Media ทุกชิ้นต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และการกระตุกพฤติกรรมของลูกหนี้ ธปท. ได้เน้นเรื่องการดูแลข้อมูลของลูกค้า เนื่องจากปรากฏข่าวในช่วงต้นปีว่า ข้อมูลของธนาคารหลายแห่งรั่วไหลและมีการซื้อขายข้อมูลในตลาดมืด นอกจากนั้น ธปท. ได้ร่วมกับหน่วยงานทางการอื่นในการยกระดับการจัดการแก้ไขปัญหา Digital Fraud และบัญชีม้า

ในส่วนของ**สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.)** ยังคงใช้แบบประเมิน (Self-Assessment Questionnaire: SAQ) Risk-Based Approach Assessment สำหรับผลิตภัณฑ์ Mutual Fund และ Unit-Linked เป็นเครื่องมือในการประเมินความพร้อมของสถาบันการเงิน รวมถึงได้เน้นย้ำสถาบันการเงินเกี่ยวกับเรื่องการขายและการให้บริการด้านตลาดทุน โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูง และต้องให้ข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้อง โดยเฉพาะ Factsheet ของผลิตภัณฑ์ Structured Notes

ในปี 2567 **สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ธปท. และ สำนักงาน ปปง.** ได้ออกนโยบายร่วม (Joint Policy Statement) เรื่องการดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการค่ำบาตร เพื่อเน้นย้ำให้ธนาคารพาณิชย์ดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการค่ำบาตรให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง และยกระดับการปฏิบัติงานให้เข้มข้นขึ้น โดยเฉพาะการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง อันจะช่วยให้ระบบการเงินไทยมีความน่าเชื่อถือยิ่งขึ้นโดยไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

นอกจากนี้ สำนักงาน ปปง. ยังได้มีการแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2567 เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของมาตรการให้เหมาะสม เพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากลของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (Financial Action Task Force: FATF) โดยกำหนดองค์ประกอบความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงให้เหมาะสมกับสิทธิและเสรีภาพของบุคคล และกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำเนินการกับทรัพย์สินที่ถูกระงับและบทกำหนดโทษบางประการให้เหมาะสมกับการกระทำผิด รวมถึงกำหนดหน้าที่และอำนาจของคณะกรรมการและสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในการรวบรวมหลักฐานและการดำเนินคดีให้มีประสิทธิภาพเพียงพอ

นอกจากนี้ จากภัยทุจริตทางการเงินและปัญหาอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ธปท. ได้ออกมาตรการเพื่อป้องกันและรับมืออย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับการดำเนินการของผู้ให้บริการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดแนวทางจัดการที่เข้มงวดขึ้นในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงสูงหรือมีพฤติกรรมที่ผิดปกติ เช่น การเข้มงวดในการเปิดบัญชีให้กับลูกค้ามีความเสี่ยงสูงหรือมีพฤติกรรมที่ผิดปกติ และการยกระดับการตรวจจับและติดตามบัญชีของลูกค้ามีความเสี่ยงสูงหรือมีพฤติกรรมที่ผิดปกติ เพื่อป้องกันบุคคลดังกล่าวใช้บัญชีในการกระทำความผิด เป็นต้น อันจะเป็นการช่วยป้องกันและลดการนำบัญชีมาใช้เป็นเครื่องมือในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้จากการกระทำความผิดทางการเงิน อีกทั้งยังเป็นการป้องกันและช่วยลดความเสียหายให้กับประชาชนได้เท่าทันและรวดเร็วยิ่งขึ้น

2.2.7 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้จากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลให้การดำเนินกลยุทธ์และผลการดำเนินธุรกิจไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารมีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานและการควบคุมความเสี่ยง ทั้งยังจัดให้มีการประชุมระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางธุรกิจต่าง ๆ เพื่อประเมินผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการเสนอแนวทางแก้ไขหากไม่สามารถดำเนินงานได้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาการรายงานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Dashboard) เพื่อรายงานให้ผู้บริหารทราบและตระหนักถึงสถานะความเสี่ยง ตลอดจนการจัดทำการประเมินผลตนเอง (Control Self-Assessment) ในความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นรายปี

จากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมภิบาล (ESG: Environment, Social, and Governance) ธนาคารได้บรรจุความเสี่ยงดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาทิศทางกลยุทธ์และการประเมินความเสี่ยงทางกลยุทธ์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมิเพียงแค่สามารถตอบสนองความคาดหวังที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอของลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น และหน่วยงานกำกับดูแล แต่ยังรวมถึงสามารถนำปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับ ESG มาใช้เพื่อกระตุ้นการเปลี่ยนแปลงในวิธีการประกอบธุรกิจและสร้างผลกระทบในเชิงบวกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงปัจจัยความเสี่ยงทางด้าน ESG และนโยบายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับข้อกำหนดทางกฎหมายและมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กร บุคลากร การดำเนินโครงการต่าง ๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

2.3 ปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ

2.3.1 ความเสี่ยงภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารตระหนักดีถึงความไม่แน่นอนของทิศทางเศรษฐกิจและเงินเฟ้อในระยะข้างหน้า และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคารคอยติดตามและประเมินสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและเครื่องชี้วัดต่าง ๆ พร้อมทั้งประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ตลอด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินงานและสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้ ตลอดจนเผยแพร่ความรู้ บทวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจการเงิน และแนวโน้มธุรกิจอุตสาหกรรมให้กับลูกค้าของธนาคาร

2.3.2 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งจำเป็นต้องคาดการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและภายนอกผสมผสานกัน ทั้งนี้ เพื่อความสำเร็จทางธุรกิจ ธนาคารจะต้องเข้าใจถึงปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ตั้งแต่เบื้องต้นเพื่อเตรียมพร้อมปรับตัวให้สามารถรับมือกับความเสี่ยงนั้นได้ โดยจำเป็นต้องระบุประเด็นและทำความเข้าใจภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องจากทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรและการเติบโตของธุรกิจ

ความเสี่ยง	ผลกระทบต่อธุรกิจ	มาตรการ
 การฉ้อโกงทางไซเบอร์และข้อมูลเท็จ การพึ่งพาแพลตฟอร์มดิจิทัลที่เพิ่มขึ้นทำให้ธุรกิจต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากการฉ้อโกงทางไซเบอร์ ข้อมูลเท็จ และภัยคุกคามด้านความปลอดภัยที่มากขึ้น กลโกงที่พบมาก เช่น ฟิชชิง และการใช้เทคนิควิศวกรรมสังคม (Social Engineering) ล้วนใช้เทคโนโลยีในการหลอกลวงทั้งบุคคลและองค์กร ในประเทศไทย การฉ้อโกงผ่านคอลเซ็นเตอร์และการแอบอ้างตัวเป็นบุคคลอื่นมีความแพร่หลายอย่างมาก มิจฉาชีพใช้ภาพและเสียงที่สร้างจาก AI และเทคโนโลยี Deepfake เพื่อแอบอ้างเป็นเจ้าหน้าที่ธนาคาร ข้าราชการ หรือคนใกล้ชิด เพื่อหลอกลวงเหยื่อให้โอนเงินหรือเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ ประกอบกันนี้ มิจฉาชีพยังมักใช้ข้อมูลเท็จ เช่น การแจ้งเตือนทางการเงินปลอมและโอกาสการลงทุนที่หลอกลวง ทำให้ความเชื่อมั่นของผู้คนลดลงและส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารอีกด้วย การเพิ่มขึ้นของการทำธุรกรรมทางธนาคารผ่านมือถือยิ่งทำให้ความเสี่ยงเหล่านี้มีมากขึ้น เนื่องจากความสามารถในการทำธุรกรรมที่รวดเร็วส่งผลให้มิจฉาชีพสามารถเคลื่อนย้ายเงินที่ถูกโจรกรรมได้ทันที ทำให้ยากต่อการตรวจจับและเรียกคืน ธนาคารจึงต้องเผชิญกับความท้าทายในการตรวจจับกิจกรรมที่น่าสงสัยแบบเรียลไทม์ การเสริมสร้างความปลอดภัยทางไซเบอร์ การปรับปรุงระบบตรวจจับการฉ้อโกง และการเพิ่มความตระหนักรู้ของลูกค้าล้วนเป็นสิ่งสำคัญในการลดความเสี่ยงเหล่านี้	**การสูญเสียทางการเงิน:** • ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการฉ้อโกงทางไซเบอร์ การแก้ไขปัญหา และการลงทุนเพิ่มเติมในระบบความปลอดภัยทางไซเบอร์อาจเพิ่มขึ้นอย่างมาก **ความเสียหายต่อชื่อเสียง:** • การเผยแพร่ข้อมูลเท็จที่มุ่งโจมตีธนาคารสามารถทำลายความเชื่อมั่นของลูกค้าและความน่าเชื่อถือของธนาคาร **ความท้าทายด้านกฎระเบียบ:** • การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูล เช่น พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของไทย (PDPA) อาจส่งผลให้ถูกลงโทษตามกฎหมาย	**การเสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์:** • การติดตั้งระบบความปลอดภัยแบบหลายชั้น รวมถึงเครื่องมือสำหรับตรวจจับภัยคุกคามแบบเรียลไทม์และระบบ AI สำหรับการตรวจจับ • การจัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการความปลอดภัย (SOC) ที่ทันสมัย และระบบการจัดการภัยคุกคามอัตโนมัติ (SOAR) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจจับและตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ **การให้ความรู้แก่ลูกค้าและพนักงาน:** • การให้ความรู้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับวิธีการระบุการหลอกลวงและการใช้บริการทางการเงินอย่างปลอดภัยผ่านการสื่อสารและสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ • การจัดอบรมภาคบังคับด้านความตระหนักรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงทางไซเบอร์ให้กับพนักงานทุกคน และเผยแพร่แนวทางปฏิบัติผ่านช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร **การเพิ่มความปลอดภัยของแอปพลิเคชัน:** • ธนาคารปรับปรุงและพัฒนาแอปพลิเคชัน ttb touch อย่างสม่ำเสมอเพื่อเสริมฟังก์ชันด้านความปลอดภัยขั้นสูง เช่น การป้องกันการบันทึกหน้าจอและวิธีการโจมตีอื่น ๆ **การเฝ้าระวังและตอบสนองเชิงรุก:** • การตรวจสอบอย่างต่อเนื่องเพื่อตรวจจับการสื่อสารข้อมูลเท็จหรือบิดเบือนข้อมูล และการใช้กลยุทธ์การสื่อสารในภาวะวิกฤตเพื่อต่อต้านข้อมูลที่ไม่เป็นความจริง **การประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล:** • การทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานกำกับดูแลและกลุ่มอุตสาหกรรมต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างนโยบายความปลอดภัยทางไซเบอร์และแนวทางปฏิบัติ

ความเสี่ยง



เหตุการณ์สภาพอากาศสุดขั้ว

เหตุการณ์สภาพอากาศสุดขั้วในประเทศไทย เช่น น้ำท่วม พายุ ภัยแล้ง และคลื่นความร้อน กำลังสร้างความท้าทายที่รุนแรงขึ้นเรื่อย ๆ น้ำท่วมซึ่งมักรุนแรงขึ้นจากพายุ ส่งผลกระทบต่อระบบระบายน้ำ การขนส่ง สร้างความเสียหายต่อโครงสร้างพื้นฐานและบ้านเรือน ทำให้ประชาชนจำนวนมากต้องอพยพ เพิ่มความไม่มั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคม

ภัยแล้งทำให้ทรัพยากรน้ำลดลง ส่งผลกระทบต่อการเกษตร อุตสาหกรรมวงกว้าง และห่วงโซ่อุปทาน ขณะที่คลื่นความร้อนเพิ่มปัญหาการขาดแคลนทรัพยากรและปัญหาสุขภาพ

ในขณะที่ลูกค้าประสบปัญหาทางการเงิน ซึ่งอาจนำไปสู่การเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) หรือเกิดความยากลำบากในการชำระหนี้ ธนาคารก็ต้องเผชิญกับความเสี่ยงในการดำเนินงานของสาขา จากการหยุดชะงักของระบบไฟฟ้า และการหยุดชะงักของสาธารณูปโภคที่ส่งผลต่อความต่อเนื่องในการดำเนินงาน

เพื่อบรรเทาความเสี่ยงเหล่านี้ ธนาคารจำเป็นต้องพิจารณาความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศในการวางแผนกลยุทธ์ และปรับมาตรการความต่อเนื่องทางธุรกิจ

ผลกระทบต่อธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น:

- ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้ได้เนื่องจากรายได้ที่ลดลงหรือความเสียหายต่อทรัพย์สิน เช่น บ้านเรือนที่ถูกน้ำท่วมหรือธุรกิจที่ไม่สามารถดำเนินงานได้หลังเกิดไฟป่า
- หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อาจเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในภาคส่วนที่มีความเสี่ยงสูง เช่น การเกษตร อสังหาริมทรัพย์ และพลังงาน

การหยุดชะงักในการดำเนินงานของธนาคาร:

- สาขาของธนาคาร ศูนย์ข้อมูล (Data Center) และเครื่องเอทีเอ็ม อาจได้รับความเสียหายหรือไม่สามารถใช้งานได้เนื่องจากน้ำท่วม พายุ หรือคลื่นความร้อน
- การหยุดชะงักของบริการที่จำเป็น เช่น ไฟฟ้าและอินเทอร์เน็ต อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคาร

สภาวะตลาดที่ไม่มั่นคง:

- ความผันผวนของราคาในสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น อาหารและพลังงานที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์สภาพอากาศสุดขั้ว อาจทำให้ต้นทุนธุรกิจสูงขึ้น กำไรลดลง และความสามารถในการชำระหนี้อ่อนแอลง เพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตและความไม่แน่นอนของตลาด
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สินอย่างฉับพลัน เช่น มูลค่าทรัพย์สินที่ลดลงหลังน้ำท่วม อาจส่งผลกระทบต่อสินเชื่อแบบมีหลักประกัน

มาตรการ

การจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ:

- บูรณาการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศเข้าในนโยบายและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้อง
- ดำเนินการทดสอบความยืดหยุ่นต่อความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศ (Climate Risk Stress Test) โดยมุ่งเน้นไปที่ความเสี่ยงทางกายภาพ เพื่อจำลองผลกระทบทางการเงินจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ
- ตรวจสอบและติดตามตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศอย่างสม่ำเสมอ

การเสริมสร้างความยืดหยุ่นของพอร์ตสินเชื่อ:

- อยู่ระหว่างการพัฒนาแผนการเปลี่ยนผ่านของภาคส่วนที่ยากต่อการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเพื่อเสริมสร้างความยืดหยุ่นของพอร์ตสินเชื่อ
- กระจายพอร์ตสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพาภาคส่วนที่เปราะบางต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมากเกินไป

การสนับสนุนลูกค้าในการปรับตัวต่อสภาพภูมิอากาศ:

- เสนอการให้คำปรึกษาเพื่อช่วยให้ลูกค้านำความยืดหยุ่นต่อสภาพภูมิอากาศไปบูรณาการในกลยุทธ์ทางธุรกิจและปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- ส่งเสริมและสนับสนุนผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับโครงการด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การเงินสีเขียว (Green Finance) และการเงินสีฟ้า (Blue Finance) รวมถึงโครงการพลังงานหมุนเวียน การเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน และโครงการที่เป็นมิตรกับระบบนิเวศทางทะเล เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการรับมือกับเหตุการณ์สภาพอากาศสุดขั้ว

ความเสี่ยง	ผลกระทบต่อธุรกิจ	มาตรการ
 ความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์	**การเผชิญกับนโยบายการค้าฉบับใหม่ของสหรัฐอเมริกา:** • ลูกค้าธุรกิจที่ส่งออกไปยังสหรัฐฯ อาจต้องเผชิญกับต้นทุนที่สูงขึ้น เนื่องจากภาษีนำเข้าเพิ่มขึ้นและข้อกำหนดทางกฎหมายที่เข้มงวดขึ้น • ความสามารถในการแข่งขันในตลาดสหรัฐฯ ลดลง อาจส่งผลให้ปริมาณการส่งออกลดลง กระแสเงินสดติดขัด และเกิดปัญหาทางการเงิน ซึ่งอาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจ **การหลั่งไหลของสินค้าจีนเข้าสู่ตลาดไทย:** • เมื่อการส่งออกของจีนไปยังสหรัฐฯ ถูกจำกัด จีนอาจหันมาส่งออกสินค้าส่วนเกินมายังไทยมากขึ้น ทำให้เกิดความท้าทายด้านราคาสินค้าและการแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดสำหรับลูกค้าธุรกิจในประเทศที่จำหน่ายสินค้าคล้ายกัน • การพึ่งพาห่วงโซ่อุปทานจากจีนมากขึ้นอาจทำให้ธุรกิจไทยมีความเสี่ยงเกี่ยวพันกับความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจในจีน	**การติดตามภาวะเศรษฐกิจ:** • ติดตามแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบและนโยบายการค้าระหว่างประเทศ เพื่อสนับสนุนการปรับตัวทางธุรกิจได้อย่างทันท่วงที **การวางตำแหน่งทางธุรกิจเชิงกลยุทธ์:** • จัดการอบรมและงานสัมมนาเพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจในการปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบทางภูมิรัฐศาสตร์ ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ก้าวผ่านความท้าทาย พร้อมเติบโตได้อย่างยั่งยืน **การประเมินความเสี่ยง:** • ดำเนินการประเมินความเสี่ยงอย่างครอบคลุม เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ที่อาจส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมต่าง ๆ ภายในพอร์ตสินเชื่อ

ภูมิทัศน์ทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งได้รับอิทธิพลจากนโยบายปกป้องอุตสาหกรรมในประเทศของสหรัฐอเมริกา (สหรัฐฯ) ก่อให้เกิดความท้าทายสำคัญต่อธุรกิจไทยและเศรษฐกิจโลก การที่รัฐบาลสหรัฐฯ มุ่งเน้นการปกป้องอุตสาหกรรมภายในประเทศอาจส่งผลให้มีการเพิ่มอัตราภาษีและข้อจำกัดทางการค้ามากขึ้น ซึ่งจะจำกัดการเข้าถึงตลาดสำคัญนี้ของไทย

ในขณะเดียวกัน สินค้าจากจีนที่เผชิญกับภาษีที่สูงขึ้นในการส่งออกไปยังสหรัฐฯ อาจหลั่งไหลเข้าสู่ตลาดไทยมากขึ้น ส่งผลให้เกิดการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นสำหรับผู้ผลิตในประเทศ ผลกระทบในวงกว้างจากการเปลี่ยนแปลงทางภูมิรัฐศาสตร์นี้รวมถึงความไม่แน่นอนของการค้า การลงทุน และห่วงโซ่อุปทาน

2.4 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นหากผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยผลตอบแทนจากการถือหุ้นประกอบด้วย ผลตอบแทนจากเงินปันผลและ/หรือผลตอบแทนจากส่วนต่างราคาหุ้น ทั้งนี้ ผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ส่วนผลตอบแทนจากส่วนต่างราคาหุ้นนั้นขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นของธนาคาร ซึ่งส่วนหนึ่งขึ้นอยู่กับภาวะในตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยภายนอกอีกหลายปัจจัย

ทั้งนี้ ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ซึ่งผู้ถือหุ้นอาจจะเผชิญความเสี่ยงในการที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งหวังที่จะสร้างผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบเพื่อที่จะสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว อย่างไรก็ตาม ยังคงมีปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารที่อาจส่งผลต่อผลประกอบการของธนาคารและการจ่ายเงินปันผล เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง กระแสการไหลเข้าออกของเงินทุนจากต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงด้านกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจำเป็นที่จะต้องศึกษาปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารเหล่านี้ และตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ผู้ถือหุ้นสามารถรับได้

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารมุ่งสร้างการเติบโตในระยะยาวและสร้างผลประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นตามปรัชญาและพันธกิจของธนาคาร โดยมีกรอบ B+ESG ที่บูรณาการการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเข้ากับการดำเนินธุรกิจ ครอบคลุมความยั่งยืนทางธุรกิจ ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ความยั่งยืนด้านสังคม และบรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ

กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน



ความยั่งยืนทางธุรกิจ	ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม	ความยั่งยืนด้านสังคม	บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ
เปลี่ยนผ่านไปสู่โมเดลธุรกิจที่ยั่งยืนเพื่อนำไปสู่การเติบโตทางการเงินในระยะยาว และปลูกฝังการดำเนินงานอย่างรับผิดชอบ	ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม	พัฒนาการบริหารทรัพยากรมนุษย์ และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาเยาวชนและชุมชนอย่างยั่งยืน	มุ่งให้เกิดการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลภายในที่มีประสิทธิภาพ พร้อมสร้างวัฒนธรรมที่ยึดมั่นในหลักจริยธรรม

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายต่าง ๆ ที่สะท้อนความมุ่งมั่น โดยสอดคล้องกับข้อกำหนด แนวปฏิบัติและมาตรฐานความยั่งยืนในระดับสากล ได้แก่

- นโยบายความยั่งยืน
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- จริยธรรมทางธุรกิจ
- นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบน
- นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- นโยบายของกำนัล การเลี้ยงรับรอง เงินบริจาค และการให้เงินสนับสนุน
- นโยบายการรายงานเบาะแส / การร้องเรียน
- นโยบายภาษี
- นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง
- นโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- นโยบายความเป็นส่วนตัวของลูกค้า
- นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
- นโยบายสิทธิมนุษยชน
- นโยบายความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพในสถานที่ทำงาน
- คำแถลงการณ์เรื่องความหลากหลายและการมีส่วนร่วม
- จรรยาบรรณของคู่ค้า
- กรอบหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

กรุณาอ่านรายละเอียดของนโยบายต่าง ๆ เพิ่มเติมที่เว็บไซต์
https://www.ttbbank.com/th/sustainability/policies-and-reporting/policies-and-standards

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนในแต่ละมิติของกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานขององค์กรเพื่อขับเคลื่อนธนาคารไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนในทุก ๆ ด้านอย่างสมดุล

กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	ตัวชี้วัด ปี 2567	เป้าหมาย ปี 2567	ผลการดำเนินงาน ปี 2567
ความยั่งยืนทางธุรกิจ	จำนวนข้อร้องเรียนจากหน่วยงานกำกับดูแล[1]	**ลดลงร้อยละ 47** ในกลุ่มลูกค้าบุคคลและ **ร้อยละ 13** ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจ เทียบกับปี 2566	**ลดลงร้อยละ 57** ในกลุ่มลูกค้าบุคคล[2] และ **ร้อยละ 74** ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจ เทียบกับปี 2566
	สินเชื่อเพื่อความยั่งยืนที่อนุมัติ	**20,000 ล้านบาท**	**19,700 ล้านบาท**
ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม	การเก็บข้อมูลเพื่อคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการสนับสนุนทางการเงิน (Financed emissions)	3 กลุ่มอุตสาหกรรม ได้แก่ พลังงาน (น้ำมันและก๊าซ และโรงไฟฟ้า) เหมือง และการขนส่ง	**ร้อยละ 100** ของ 3 กลุ่มอุตสาหกรรม
	ลดการใช้ไฟฟ้า	**ร้อยละ 7** จากปี 2566	ลดการใช้ไฟฟ้า**ร้อยละ 7** จากปี 2566[3]
ความยั่งยืนด้านสังคม	โครงการรวบหนี้	**3,000 ล้านบาท**	**2,900 ล้านบาท**
	สินเชื่อสวัสดิการ	**8,700 ล้านบาท**	**7,700 ล้านบาท**
บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ	การกำกับดูแลกิจการที่ดี และประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร	คะแนนรายงานการกำกับดูแลกิจการมากกว่าหรือเท่ากับ**ร้อยละ 93**	คะแนนรายงานการกำกับดูแลกิจการเท่ากับ**ร้อยละ 103**
	การจัดการประเด็นความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินที่อยู่ในระดับวิกฤตและระดับสูง	**ต่ำกว่าร้อยละ 5** ที่ไม่ได้รับการจัดการตามระยะเวลาที่กำหนด	**ร้อยละ 0**

[1] ครอบคลุมธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.)

[2] ไม่รวมข้อร้องเรียนที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามนโยบายของธนาคาร เช่น บัญชีม้า และเงื่อนไขการปฏิเสธธุรกรรม

[3] ครอบคลุมเฉพาะอาคารสำนักงานใหญ่ อาคารวงศ์สว่าง และอาคารเพชรบุรี

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ในฐานะผู้ให้บริการด้านการเงิน ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างผลกระทบแก่สังคมและสิ่งแวดล้อมในวงกว้าง โดยทิศทางการดำเนินงานและความสามารถในการสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารนั้นจำเป็นต้องอาศัยความสัมพันธ์อันดีกับผู้มีส่วนได้เสีย กิจกรรมทางธุรกิจที่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และการเข้าใจความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ดังนั้น การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีประสิทธิภาพจึงมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการบริหารจัดการเชิงรุกต่อความท้าทายต่าง ๆ ด้านความยั่งยืน โอกาสทางธุรกิจ รวมถึงการตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอีกด้วย

	ปัจจัยนำเข้า	ผลิตภัณฑ์และบริการ	ผลลัพธ์	ประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับ
ทุนทางการเงิน	ทรัพย์สินทั้งหมดซึ่งรวมถึงสินทรัพย์เงินรับฝาก และส่วนของผู้ถือหุ้น	 ทีทีบีสร้างแรงบันดาลใจให้ทุกคนเปลี่ยน... เพื่อให้ชีวิตดีขึ้น (Make REAL Change) ด้วยการใช้ความเชี่ยวชาญทางการเงินในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการมีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดี **กลยุทธ์ของทีทีบี:** 1. ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง 2. สร้างความเป็นเลิศด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงิน 3. รักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรถยนต์และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อครบวงจร 4. สร้างรายได้ประจำที่ไม่ใช่จากดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน 5. ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ 6. สร้างขีดความสามารถและพัฒนาโซลูชันทางดิจิทัล 7. การปรับโครงสร้างองค์กรและพนักงานให้สอดรับการทำงานภายใต้แนวคิดของ “Digital-First”	• รายได้จากการดำเนินงาน 69,399 ล้านบาท • กำไรสุทธิ 21,031 ล้านบาท • อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 9.0	ในฐานะสถาบันการเงินที่ทีทีบีสร้างคุณค่าทางการเงินสำหรับนักลงทุนและพนักงานผ่านการจ่ายเงินปันผลและผลตอบแทน ในขณะเดียวกัน ธนาคารก็มีบทบาทสำคัญในการกระตุ้นการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ และส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีให้กับประชาชนผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เข้าถึงง่ายและครอบคลุมประชาชนทุกกลุ่ม
ทุนการผลิต	ทรัพยากรภายนอก เช่น คู่ค้าธุรกิจ และผู้รับเหมาที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ		• ผู้ใช้บริการ ttb touch 5.5 ล้านราย • ไม่เกิดการรั่วไหลของข้อมูลที่ส่งผลให้เกิดผลกระทบต่อลูกค้า	ลูกค้าได้รับประโยชน์จากผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยธนาคารได้ลงทุนในเทคโนโลยีดิจิทัลและโครงสร้างข้อมูลสารสนเทศ เพื่อนำเสนอประสบการณ์ทางการเงินที่ดียิ่งขึ้นให้กับลูกค้า ช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการที่ครอบคลุมได้อย่างรวดเร็วและสะดวกสบาย
ทุนมนุษย์และทุนทางปัญญา	เวลา ทักษะ และความรู้ของพนักงาน ระบบ เทคโนโลยี และนวัตกรรม ซึ่งช่วยในการดำเนินธุรกิจ		• ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน 15,589 ล้านบาท • พัฒนาโครงการ เช่น ttb hackathon และ Objective and Key Results (OKR) • การประกวด ttb awards และ ttb ribbon • พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการดิจิทัล เช่น Roddonjai, My Car, My Tax, My Work, My Home และฟีเจอร์ใหม่ ๆ บน ttb touch เป็นต้น	ทีทีบีจัดการฝึกอบรมและโครงการพัฒนาอาชีพให้กับพนักงานเพื่อเสริมสร้างโอกาสในการเติบโตทางอาชีพในองค์กร โดยการสร้างคุณค่าด้วยการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์นี้ไม่เพียงแต่จะสร้างประโยชน์ให้กับพนักงาน หากแต่ยังส่งผลดีต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสังคม ด้วยการสร้างแรงงานที่มีทักษะ
ทุนทางสังคม	การสร้างการมีส่วนร่วมและความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงลูกค้า พนักงาน นักลงทุน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และสังคม		• อาสาสมัคร 4,000 คน รวมเวลาจิตอาสา 67,115 ชั่วโมง • การลงทุนกับชุมชน 33 ล้านบาท • ระดมเงินบริจาคกว่า 271 ล้านบาท ให้แก่ 432 องค์กรผ่านช่องทาง ‘ปันบุญ โดย ทีทีบี’ เพื่อสาธารณประโยชน์ที่มีเป้าประสงค์ที่หลากหลาย ทั้งการศึกษา การรักษาพยาบาล และกลุ่มผู้เปราะบาง เป็นต้น	ธนาคารสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง โดยได้นำข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียมาพิจารณาและตอบสนองต่อข้อกังวลอย่างเหมาะสม ธนาคารเชื่อว่าการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้มีส่วนได้เสียจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินงานได้อย่างรับผิดชอบ และส่งมอบนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้าและสังคม
ทุนทางธรรมชาติ	การใช้ทรัพยากรธรรมชาติเพื่อการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ เช่น การใช้พลังงานและการดึงน้ำมาใช้		• การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 1): 2,747 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า • การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 2) : 27,974 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า • การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 3) : 567 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า*	ธนาคารบรรเทาผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจและลดปริมาณการบริโภคทรัพยากรธรรมชาติ พร้อมปฏิบัติตามกฎหมายทางด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อลดผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจากการดำเนินงานของธนาคาร

* การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 3) ครอบคลุมการใช้กระดาษ การจัดการขยะ การเดินทางของพนักงานเพื่อเหตุผลทางธุรกิจโดยรถยนต์ที่ควบคุมโดยหน่วยงานภายนอก และการใช้ก๊าซหุงต้มของผู้เช่าในอาคาร

นอกจากการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในช่องทางประจำต่าง ๆ แล้ว ในปี 2566 ธนาคารยังได้ประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่จัดทำทุก ๆ 2-3 ปี พร้อมทั้งจัดการทบทวนทุกปี เพื่อระบุและจัดลำดับความสำคัญของประเด็นสำคัญตามหลักการสาระสำคัญสองแง่มุม (Double Materiality) โดยพิจารณาผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล และผลกระทบทางการเงินของธนาคาร จากการทบทวนในปี 2567 ไม่พบการเปลี่ยนแปลงในประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคาร สามารถอ่านรายงานการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียประจำปี 2566 ฉบับเต็มบนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ
ผู้ถือหุ้น	• ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี • การประชุมนักวิเคราะห์ • การจัดสัญจรเพื่อพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน • รายงานรายไตรมาส • การสัมมนา • การเปิดเผยข้อมูลผ่านหน่วยงานทางการ • การสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของทีทีบี • การติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• ผลประกอบการที่ดี • การเปลี่ยนแปลงของข้อกำหนดและข้อบังคับทางกฎหมายและ/หรือหน่วยงานทางการ • ความโปร่งใสและความน่าเชื่อถือของข้อมูล	• ข้อมูลทางด้านการเงินและเอกสารเผยแพร่ในเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/ir
พนักงาน	• การสื่อสารกับเจ้าหน้าที่ทรัพยากรบุคคล • การสำรวจการมีส่วนร่วมของพนักงาน • การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ • การประชุมพนักงานทุกระดับ (Townhalls)	• การสร้างวัฒนธรรมองค์กรใหม่หลังการควบรวมธนาคารสำเร็จ • การเติบโตในองค์กรและการพัฒนาศักยภาพ	• รายงานความยั่งยืนปี 2567
ลูกค้า	• สำนักงานสาขา • ผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า • Contact Center ของทีทีบี • เว็บไซต์ และแพลตฟอร์มดิจิทัล เช่น เฟซบุ๊ก ไลน์ อินสตาแกรม ติ๊กต็อก ยูทูบ และเธรดส์ • กิจกรรมกับลูกค้า • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• ผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการ • การเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ • คุณภาพและประสิทธิภาพในการให้บริการ • การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล	• รายงานความยั่งยืนปี 2567
พันธมิตรทางธุรกิจและคู่ค้า	• การประชุม • ผู้บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ • ช่องทางการจัดซื้อจัดจ้าง • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การเติบโตของธุรกิจผ่านความสัมพันธ์กับธนาคาร • การพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบภายในให้พร้อมต่อการเติบโตของธุรกิจ	• ช่องทางการจัดซื้อจัดจ้าง
คู่แข่งทางธุรกิจ	• กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรมธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การขับเคลื่อนการพัฒนาประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญกับกลุ่มธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ กลยุทธ์การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การฉ้อโกงทางดิจิทัล	• รายงานความยั่งยืนปี 2567 • ข้อมูลทางด้านการเงินและเอกสารเผยแพร่ในเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/ir

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ
หน่วยงานทางการ	• กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรม ธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การขับเคลื่อนการพัฒนาประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญกับกลุ่มธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ กลยุทธ์การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การฉ้อโกงทางดิจิทัล • กฎหมายและข้อกำหนด เช่น PDPA	• รายงานความยั่งยืนปี 2567 • รายงานที่ส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย
ชุมชน	• ศูนย์การเรียนรู้ไฟ-ฟ้า • ชุมชนสัมพันธ์ • การสำรวจชุมชน • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกจากโครงการพัฒนาเยาวชนและชุมชนของธนาคาร • การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร	• รายงานความยั่งยืนปี 2567

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อมของธนาคารประกอบไปด้วย 3 ด้านสำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ การเงินเพื่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการจัดการสิ่งแวดล้อม

การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและการเงินเพื่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารมีบทบาทสำคัญในฐานะผู้จัดสรรเงินทุนเพื่อขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ ด้วยหลักการการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ธนาคารนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลมาร่วมพิจารณาในการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยธนาคารมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ครอบคลุมแนวทางการปล่อยสินเชื่อให้มีความชัดเจนและมีแนวการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร เนื่องจากผลกระทบเหล่านี้เป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือขององค์กรและสามารถสร้างความเสียหายทางการเงินแก่ธนาคารได้

วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อมที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานด้านการเงินที่ยั่งยืน ได้แก่ การเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการปกป้องสิ่งแวดล้อม ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการประกาศความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ โดยธนาคารมุ่งบรรลุเป้าหมายในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในการดำเนินงานของธนาคารและตรวจสอบพอร์ตของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2608 พร้อมเร่งให้เกิดการเปลี่ยนผ่านหากเป็นไปได้ ทั้งนี้ กลยุทธ์การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคารตั้งอยู่บนเสาหลัก 3 ประการ: 1) การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร 2) การจัดหาเงินทุนและการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์และ 3) การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลตามกรอบการรายงานของคณะทำงานเฉพาะกิจด้านการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศ (Task Force on Climate-related Financial Disclosures: TCFD) ประจำปี 2567 ในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

ร้อยละ 100 ของสินเชื่อธุรกิจผ่านการพิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

สินเชื่อเพื่อความยั่งยืนที่อนุมัติ 19,700 ล้านบาท ในปี 2567

ลดสัดส่วนสินเชื่อในโครงการเหมืองถ่านหินและโรงไฟฟ้าถ่านหินกว่าร้อยละ 75 และ 59 ตามลำดับ เทียบกับปี 2564 โดยธนาคารตั้งเป้าหมายจะงดการให้สินเชื่อโครงการโรงไฟฟ้าถ่านหินภายในปี 2571

การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารเริ่มการปรับปรุงการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพในอาคารสำนักงานที่อยู่ภายใต้การดูแลของธนาคารมาตั้งแต่ปี 2562 โดยมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในส่วนที่ใช้พลังงานสูง คือ ระบบปรับอากาศและส่งลมเย็น ปรับอากาศแยกส่วน ระบบแสงสว่างและระบบวิศวกรรมอาคาร ซึ่งคิดเป็นมากกว่าร้อยละ 80 ของการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (ฉบับที่ 2) ปี 2550 ผ่านโครงการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนสร้างจิตสำนึกให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมลดการใช้พลังงาน น้ำ และกระดาษภายในองค์กร ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายการลดการใช้ไฟฟ้าของปี 2567 ร้อยละ 7 เทียบจากปี 2566 ในปี 2567 ธนาคารมีผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ ดังนี้

ลดการใช้ไฟฟ้าได้ร้อยละ 7 เทียบกับปี 2566 จากการพัฒนาประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรภายในอาคารสำนักงานใหญ่ เพชรบุรี และวงศ์สว่าง

การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1 และ 2 ลดลงร้อยละ 35 และร้อยละ 7 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปี 2566 (อาคารสำนักงานใหญ่ เพชรบุรี และวงศ์สว่าง)

ธนาคารมีการติดตั้งเครื่องมือควบคุมและติดตามการใช้พลังงานและวัดการไหลของอากาศภายในอาคาร โดยติดตามการใช้ไฟฟ้าในช่วงชั่วโมงใช้สูงและติดตั้งระบบการบริหารจัดการไฟฟ้าที่ใช้ AI เป็นศูนย์บัญชาการในการระบุและตรวจสอบปัญหาด้านระบบปรับอากาศ ธนาคารติดตั้งระบบรดน้ำต้นไม้อัตโนมัติและปรับอัตราการใช้แรงดันน้ำภายในอาคารให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสม

สำหรับการจัดการของเสีย ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการของเสียอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การแยกขยะ โดยธนาคารจัดการกระดาษที่ใช้แล้วด้วยการส่งต่อไปรีไซเคิลโดยผู้ให้บริการจากภายนอก ธนาคารมีการรวบรวมเศษอาหารจากศูนย์อาหาร ณ ตึกสำนักงานใหญ่ ให้แก่ผู้รับบริการภายนอกเพื่อรับไปเป็นอาหารสัตว์ นอกจากนี้ ของเสียอันตรายยังได้รับการจัดการตามกระบวนการและข้อกำหนดทางกฎหมาย

นอกจากการดำเนินงานส่วนสำนักงานธนาคารยังได้มีการเริ่มปรับเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานยานพาหนะเพื่อลดการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก เช่น การเปลี่ยนรถยนต์องค์กรบางส่วนเป็นรถยนต์พลังงานไฟฟ้า การวางแผนในการเพิ่มอัตราส่วนของรถยนต์พลังงานไฟฟ้าและจุดชาร์จรถยนต์ไฟฟ้าในตึกสำนักงานของธนาคาร

พนักงาน 6,683 คน เข้าร่วมอบรมหลักสูตรดับเพลิงขั้นต้น ความปลอดภัย การอนุรักษ์พลังงาน การประหยัดไฟฟ้าจากอุปกรณ์สำนักงานและบ้านพักอาศัยและการเพิ่มประสิทธิภาพระบบปรับอากาศ

รายละเอียดเพิ่มเติมและรายงานการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระสำหรับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม อ่านได้จากรายงานความยั่งยืนปี 2567

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

ความยั่งยืนในมิติสังคมของธนาคารประกอบไปด้วย 4 ด้านสำคัญ ได้แก่ บุคลากรของเรา การพัฒนาสังคม การส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน และสิทธิมนุษยชน

บุคลากรของเรา

ในด้านบุคลากร การบริหารทรัพยากรบุคคลมีความสำคัญต่อความต่อเนื่องทางธุรกิจและการเติบโตขององค์กร ธนาคารจึงมุ่งสร้างให้บุคลากรของเราพร้อมที่จะสร้างความเปลี่ยนแปลง ตลอดจนเสริมสร้างศักยภาพและความรู้ของพนักงานอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังดูแลความเป็นอยู่ที่ดีและความปลอดภัยของพนักงาน ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และมลพิษ PM2.5 ที่ยังคงดำเนินอยู่ ธนาคารให้ความสำคัญกับความเป็นอยู่ที่ดีและความปลอดภัยของพนักงานเป็นลำดับแรก โดยปฏิบัติตามแนวทางที่สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้องและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โดยในปี 2567 มีผลการดำเนินงานสำคัญ ดังนี้

- ชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 43 ชั่วโมงต่อคน (พนักงาน) เทียบกับเป้าหมายประจำปีที่ 40 ชั่วโมงต่อคน
- การอบรมหลักสูตรบังคับในปี 2567 ครอบคลุม 8 หลักสูตร ได้แก่ การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม จัดการความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน การจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต การต่อต้านการทุจริต การตระหนักด้านความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- นอกจากการกำหนดหลักสูตรบังคับ ธนาคารยังได้มีการพัฒนาโครงการพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำให้กับ People Manager รวม 562 คน และส่งผลต่ออัตราการลาออกที่ลดลงของพนักงานที่ร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับปี 2566
- นอกจากการจัดอบรมเพื่อพัฒนาทักษะที่จำเป็นต่อการทำงานแล้ว ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างสุขภาพกายและใจที่ดีของพนักงาน เช่น กิจกรรมดนตรีในสวน กิจกรรมออกกำลังกายในสวน กิจกรรมฝึกหายใจลดความเครียด หรือกิจกรรมการให้กำลังใจเพื่อนพนักงานผ่าน I CARE star

การพัฒนาสังคม

ในด้านการพัฒนาสังคม ปรัชญา “เปลี่ยน...เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น” ของธนาคารคือแนวคิดที่ธนาคารใช้ในการดำเนินธุรกิจ ตั้งแต่การพัฒนาและส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า ไปจนถึงการสร้างคุณค่าให้กับชุมชนและสังคม ด้วยกลยุทธ์ 3 จุด คือ จุดประกายเยาวชน จุดประกายชุมชน และจุดประกายความเป็นไทย เพื่อพันธกิจด้านการพัฒนาสังคม “เปลี่ยนเพื่อชีวิตเยาวชนและชุมชนดีขึ้นอย่างยั่งยืน” ในปี 2567 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้

- ธนาคารและอาสาสมัครทีทีบีดำเนิน 23 โครงการไฟ-ฟ้าเพื่อชุมชน และยังต่อยอดสู่ 5 โครงการไฟ-ฟ้าเพื่อชุมชนที่ดำเนินงานโดยเยาวชนจากศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า โดยมากกว่า 60,000 คนจากชุมชน และเยาวชนมากกว่า 13,000 คนจากทั่วประเทศได้รับประโยชน์จากโครงการเหล่านี้ ด้วยเงินลงทุนเพื่อสังคม 33 ล้านบาท
- อาสาสมัครทีทีบีกว่า 4,000 คน รวมเป็นเวลาจิตอาสาเพื่อสังคม 67,115 ชั่วโมง
- แพลตฟอร์ม “ปันบุญ โดย ทีทีบี” ที่ช่วยเชื่อมต่อผู้บริจาคกับมูลนิธิและองค์กรการกุศลในประเทศ ผ่านระบบ e-donation ได้มีองค์กรเข้าร่วมมากถึง 432 องค์กร ได้รับเงินบริจาคมากกว่า 271 ล้านบาทในปี 2567 ซึ่งเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 24 เทียบกับปี 2566

การส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน

ธนาคารสานต่อพันธกิจที่ต้องการช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นผ่านการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินและสังคมโดยธนาคารได้เล็งเห็นว่าจุดเริ่มต้นที่สำคัญในการบรรลุพันธกิจนี้คือความรู้ทางการเงินและสุขภาพทางการเงินที่แข็งแรงของพนักงาน จึงได้มีการสร้างโครงการ “โปรแกรมปลดหนี้” เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันและปลดล็อกภาระเรื่องนี้ให้กับพนักงาน ประกอบด้วย 3 กิจกรรมหลัก คือ

1. การตรวจสุขภาพการเงิน
2. การออกแบบคอร์สการเงินเฉพาะบุคคล
3. บริการพบโค้ชปลดหนี้แบบตัวต่อตัว

สำหรับกลุ่มลูกค้าและบุคคลทั่วไป ธนาคารยังได้มีการสร้างโครงการและเครื่องมือต่าง ๆ ทั้งในช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ เพื่อช่วยสร้างทัศนคติทางการเงินและความรู้ด้านการบริหารจัดการเงินอย่างเหมาะสม โดยในปี 2567 มีผลการดำเนินงานสำคัญ ดังนี้

มนุษย์เงินเดือนและบุคคลทั่วไปได้เข้าร่วมตรวจสุขภาพการเงินของตนเองถึง 51,224 คน

404 บริษัท/หน่วยงานที่ธนาคารให้บริการธุรกรรมเงินเดือน เข้าร่วมโครงการ Fin live & learn ที่มีการให้ความรู้ด้านการเงิน โดยมีพนักงานจากบริษัทเหล่านี้เข้าร่วมกว่า 13,200 คน

SME กว่า 1,100 รายจาก 640 บริษัทเข้าร่วมโครงการ finbiz

ผู้เยี่ยมชมเว็บไซต์มากกว่า 63,400 คนได้เข้าถึงเครื่องมือเสริมสร้างชีวิตทางการเงิน หรือ fintools by ttb ทั้ง 5 เครื่องมือ ได้แก่

- เครื่องมือค้นหาตัวตนทางการเงินผ่าน 16 ประเภทนักกีฬา
- เครื่องมือตั้งเป้าหมายทางการเงิน
- เครื่องมือช่วยแนะนำโซลูชันทางการเงินที่เหมาะสม
- เครื่องมือค้นหาประกันที่พอดีกับคุณ
- เครื่องมือตั้งเป้าหมายและแผนการลงทุน

สำหรับการเข้าถึงทางการเงิน ธนาคารได้ทำการสนับสนุนลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้แก่คู่รักเพศเดียวกัน มูลค่ากว่า 128 ล้านบาทในปี 2567

ช่วยเหลือลูกค้า 429 รายที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยปี 2567 ผ่านมาตรการบรรเทาหนี้สำหรับสินเชื่อบ้านและรถยนต์เดิมมูลค่ารวม185ล้านบาทโดยให้ปรับลดค่างวดพักชำระหนี้ขยายระยะเวลาผ่อนชำระ รวมถึงสินเชื่อเพิ่มวงเงินสำหรับซ่อมแซมที่อยู่อาศัย เพื่อลดภาระทางการเงินของลูกค้า

มอบประกันอุบัติเหตุโดยไม่มีค่าใช้จ่ายให้แก่ลูกค้าบัญชี ttb all free จำนวนกว่า 2.2 ล้านราย ครอบคลุมกว่า 41.9 ล้านบาทในปี 2567

สิทธิมนุษยชน

ในด้านสิทธิมนุษยชน การเคารพในสิทธิมนุษยชนถือเป็นความรับผิดชอบที่สำคัญของธนาคาร เนื่องจากธุรกิจของธนาคารในฐานะสื่อกลางทางการเงินอาจส่งผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชนได้ธนาคารมีนโยบายสิทธิมนุษยชนที่สอดคล้องกับปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights) ข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ (UN Global Compact Principles) และหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ (UN Guiding Principles for Business and Human Rights) และองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labor Organization) และยังผนวกการบริหารความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในธุรกิจหลัก รวมทั้งการให้สินเชื่อตามที่ระบุไว้ในนโยบายความรับผิดชอบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคาร โดยธนาคารได้เริ่มต้นประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในปี 2562 โดยจะมีการทบทวนประเด็นความเสี่ยงดังกล่าวทุก 3 ปี และทบทวนมาตรการบรรเทาความเสี่ยงขั้นสูงเป็นรายปี ธนาคารระบุประเด็นสำคัญ (Salient Issue) 1 ประเด็นจากการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนครั้งล่าสุดในปี 2566 โดยสามารถอ่านรายละเอียดการประเมินและผลการประเมินได้ที่รายงานสิทธิมนุษยชน 2566 บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2567 ไม่มีกรณีการละเมิดสิทธิมนุษยชนเกิดขึ้น

รายละเอียดเพิ่มเติมและรายงานการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระสำหรับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสังคม อ่านได้จากรายงานความยั่งยืนปี 2567

การรายงานด้านความยั่งยืนบนเว็บไซต์:
https://www.ttbbank.com/th/sustainability/policies-and-reporting/reporting-and-publications

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทสรุปผลประกอบการ

ด้วยภาวะเศรษฐกิจไทยที่ยังคงฟื้นตัวแบบ K-Shaped และการเข้าสู่วัฏจักรดอกเบี้ยขาลง กลุ่มธนาคารจึงยังคงเน้นความระมัดระวังในการดำเนินงานและการเติบโตทางธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารทหารไทยธนชาต (ทีทีบี) ยังคงรับมือกับความท้าทายได้เป็นอย่างดีตลอดปี 2567 และมีผลประกอบการที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิที่ 21,031 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 YoY หรือคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 9.0 โดยธนาคารยังคงเดินหน้าตามแผนกลยุทธ์หลัก 4 ด้าน ซึ่งช่วยหนุนการเติบโตของผลประกอบการและสร้างฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง

- **ด้านรายได้ :** ธนาคารยังคงยึดหลักการเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพและการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาอัตรากำไรท่ามกลางการเติบโตที่ยังชะลอตัวและแนวโน้มดอกเบี้ยขาลง พร้อมทั้งใช้ประโยชน์จากการพัฒนาศักยภาพด้านดิจิทัลและ Ecosystem ต่าง ๆ เพื่อกระตุ้นรายได้ค่าธรรมเนียมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ
- **ด้านประสิทธิภาพ :** ยังคงเน้นย้ำการมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย ผ่านการนำเอาเทคโนโลยีดิจิทัลมาเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน รวมถึงการบริหารจัดการสาขา
- **ด้านคุณภาพสินทรัพย์ :** เสริมความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในเชิงรุกและปรับลดระดับความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ เพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคต
- **ด้านการบริหารส่วนทุน :** บริหารการใช้เงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น ควบคู่ไปกับการรักษาความแข็งแกร่งของระดับเงินกองทุน

ทีทีบียังคงมุ่งมั่นต่อเป้าหมายระยะยาวที่ได้วางไว้ รวมไปถึงเป้าหมายระยะกลางที่ต้องการเพิ่ม ROE สู่ระดับร้อยละ 10 ทั้งนี้ ด้วยความแข็งแกร่งของฐานะทางการเงินและการดำเนินการตามแผนงานอย่างเคร่งครัด ธนาคารจึงมีความยืดหยุ่นและพร้อมที่จะปรับตัวรับมือกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อสร้างการเติบโตและส่งผ่านผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2567

ดำเนินการปรับพอร์ตสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนสูงได้ตามเป้าหมาย: ธนาคารยังคงเน้นย้ำการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน ดังนั้น จึงยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ต ขณะเดียวกันก็เพิ่มประสิทธิภาพการใช้เงินทุน โดยหมุนเวียนสภาพคล่องจากสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปเติบโตในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าเพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน ทั้งนี้ ท่ามกลางการเติบโตสินเชื่อที่ยังชะลอตัว สินเชื่อรายย่อยกลุ่มเป้าหมายยังคงขยายตัวได้ดี ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 YTD สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) เติบโตร้อยละ 12 YTD สินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตร้อยละ 10 YTD และสินเชื่อบัตรเครดิตเติบโตร้อยละ 7 YTD ช่วยหนุนอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ

ปรับโครงสร้างและระยะเวลาของเงินฝากในเชิงรุก: เพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทีทีบีได้ดำเนินการปรับโครงสร้างเงินฝากล่วงหน้าเพื่อบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพและเพื่อรักษาส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย ทั้งนี้ จากก่อนหน้าที่ธนาคารใช้เงินฝากประจำระยะยาวเป็นเงินฝากเชิงกลยุทธ์ในการเพิ่มฐานเงินฝากในช่วงของอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ธนาคารได้เริ่มปรับมานำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำระยะสั้นลงเพื่อให้สอดคล้องกับวัฏจักรดอกเบี้ยขาลง ควบคู่ไปกับการขยายฐานเงินฝากต้นทุนต่ำ เช่น ttb all free และเงินฝากกลุ่ม CASA จึงส่งผลให้เงินฝากประจำขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง โดยอยู่ที่ร้อยละ 3 ด้านเงินฝาก CASA ขยายตัวที่ร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคมปี 2567 การลดลงของเงินฝากเป็นไปตามแผนการบริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับการเติบโตของฝั่งสินเชื่อ

กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น หนุนโดยการควบคุมต้นทุนทางการเงินที่ดี การบริหารต้นทุนในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการลดต้นทุนด้านความเสี่ยงซึ่งเป็นผลจากคุณภาพสินทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ควบคุม แม้ด้านรายได้จะยังเผชิญกับแรงกดดัน

- **ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ในปี 2567 ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 3.26 จากร้อยละ 3.24 ในปี 2566 เป็นไปตามเป้าหมาย** ซึ่งเป็นผลจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ การปรับสัดส่วนสินเชื่อไปยังสินเชื่อกลุ่มเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนดีขึ้น และแผนการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ

- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานยังคงลดลงร้อยละ 4.9 YoY ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ (C/I) ปรับตัวลงอยู่ที่ร้อยละ 43 ในปี 2567** จากร้อยละ 44 ในปี 2566 สะท้อนให้เห็นถึงความพยายามในการปรับโมเดลธุรกิจสู่ Digital-First การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย และการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
- **คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ควบคุม** สะท้อนได้จากอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ที่ร้อยละ 2.59 และค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองฯ ที่ลดลงร้อยละ 10.6 YoY มาอยู่ที่ 19,852 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 154 bps ทั้งนี้ ด้วยสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รอบคอบ ธนาคารยังคงเดินหน้าเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยงผ่านการตั้ง Management Overlay มาตั้งแต่ไตรมาส 4/2566 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 151

หลังหักค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 21,031 ล้านบาท ในรอบ 12 เดือน ปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 YoY หรือคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 9.0 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 8.2 ในปี 2566

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารมีผลประโยชน์ทางภาษีคงเหลือเป็นจำนวน 10.6 พันล้านบาท ซึ่งสามารถรับรู้ได้ถึงปี 2571 ทั้งนี้ การใช้ผลประโยชน์ทางภาษีจะทยอยรับรู้ตามการประมาณการรายได้ในอนาคต ไม่ได้ใช้วิธีรับรู้เท่ากันทุกปี (Straight-line basis)

สำหรับการเปิดเผยรายงานการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการบนเว็บไซต์ สามารถดูได้ที่
https://www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/mda

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

ตาราง 1 : รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2567	ปี 2566*	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	82,783	79,134	4.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,331	21,926	20.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**56,452**	**57,207**	**-1.3%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,086	14,007	-6.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,712	3,645	1.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**9,373**	**10,362**	**-9.5%**
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,574	3,405	5.0%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**12,948**	**13,768**	**-6.0%**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**69,399**	**70,975**	**-2.2%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**29,571**	**31,094**	**-4.9%**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19,852	22,199	-10.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**19,976**	**17,681**	**13.0%**
ภาษีเงินได้	-1,055	-940	N/A
กำไรสำหรับงวด	**21,031**	**18,622**	**12.9%**
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**0.027**	**0.027**	**0.0%**
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	**21,031**	**18,622**	**12.9%**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	586	794	-26.2%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	**21,617**	**19,416**	**11.3%**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	**0.22**	**0.19**	**15.8%**

หมายเหตุ งบการเงินรวม

* ในไตรมาส 4/2567 ธนาคารได้ปรับนโยบายทางบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวด 12 เดือน ของปี 2566 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

4.1 รายได้จากการดำเนินงาน

สำหรับปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยรายงานรายได้จากการดำเนินงานทั้งสิ้น 69,399 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิด้วยกำไรจากเงินลงทุนที่ดีขึ้น

การลดลงของรายได้ดอกเบี้ยเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัว ในขณะที่ต้นทุนเงินฝากปรับตัวสูงขึ้นตามปริมาณเงินฝากประจำที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ดี ธนาคารสามารถบริหารจัดการ NIM ให้คงอยู่ในกรอบเป้าหมายได้ โดยในปี 2567 NIM ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยที่ 2 bps อยู่ที่ร้อยละ 3.26 เทียบกับร้อยละ 3.24 ของปี 2566 ปัจจัยหลักมาจากผลตอบแทนบนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้นผ่านกลยุทธ์การปรับโครงสร้างสินเชื่อเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่มากขึ้นบนความเสี่ยงที่เหมาะสมและแผนการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงต้นทุนทางการเงินที่ควบคุมได้ดีจากการปรับโครงสร้างและระยะเวลาของเงินรับฝาก

ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อยังคงชะลอตัว ในขณะที่ค่าธรรมเนียมที่ไม่เกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อเริ่มมีการฟื้นตัว รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับผลการดำเนินงานมีดังนี้

ตาราง 2 : รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2567	ปี 2566	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	**82,783**	**79,134**	**4.6%**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,072	4,468	58.3%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	159	55	191.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,655	2,910	25.6%
เงินให้สินเชื่อ	49,555	48,901	1.3%
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	22,341	22,798	-2.0%
อื่น ๆ	0.3	1.3	-79.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**26,331**	**21,926**	**20.1%**
เงินรับฝาก	15,561	11,195	39.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,231	1,732	28.8%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	6,343	6,434	-1.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,130	2,506	-15.0%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	16	22	-29.2%
อื่น ๆ	51	37	36.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**56,452**	**57,207**	**-1.3%**

หมายเหตุ งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวมจำนวน 82,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากปี 2566 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น ตามแผนการบริหารสภาพคล่องท่ามกลางการเติบโตของสินเชื่อที่ยังเป็นไปอย่างระมัดระวังและวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้น รายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 49,555 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 2.0 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 22,341 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากสภาวะตลาดรถยนต์ในประเทศที่ชะลอตัว
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นร้อยละ 58.3 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 7,072 ล้านบาท ตามแผนการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.6 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 3,655 ล้านบาท เป็นผลมาจากการบริหารจัดการพอร์ตเงินลงทุนในเชิงรุก

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2567 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 26,331 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากสัดส่วนเงินฝากประจำที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2566 รายละเอียดมีดังนี้

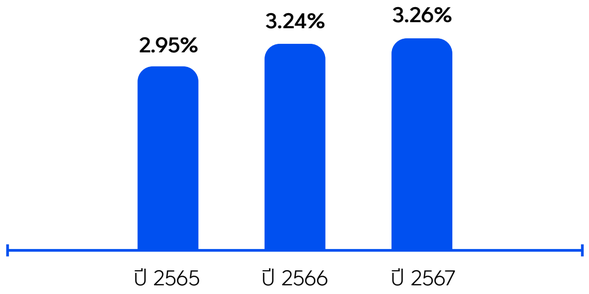
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.0 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 15,561 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.8 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 2,231 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ลดลงร้อยละ 15.0 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 2,130 ล้านบาท เป็นผลมาจากตราสารหนี้และเงินกู้ยืมที่ลดลงตามแผนการบริหารต้นทุนทางการเงิน

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.26 จากร้อยละ 3.24 ของปีก่อน สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินที่มีประสิทธิภาพ หนุนให้อัตราผลตอบแทนบนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้นและช่วยควบคุมต้นทุนทางการเงินในช่วงเวลาที่ดอกเบี้ยสูง

การเติบโตของสินเชื่อในปี 2567 ยังคงเป็นไปอย่างระมัดระวัง ขณะที่กลยุทธ์การปรับสัดส่วนโครงสร้างของพอร์ตสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยกลุ่มเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนสูงและการบริหารจัดการพอร์ตเงินลงทุนยังคงเป็นไปตามแผน ซึ่งช่วยเพิ่มอัตราผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่เหมาะสม ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินยังคงบริหารจัดการได้ด้วยการปรับโครงสร้างเงินรับฝากและการบริหารจัดการหนี้สินและเงินกู้ยืม ในส่วนของกลยุทธ์ด้านเงินฝาก เงินฝากประจำยังคงเป็นเงินฝากเชิงกลยุทธ์ โดยธนาคารเริ่มปรับโครงสร้างเงินฝากเน้นขยายฐานเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาฝากสั้นลง เพื่อบริหารจัดการต้นทุนเงินฝาก เตรียมพร้อมสำหรับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลง การดำเนินการเหล่านี้ช่วยให้ธนาคารสามารถรักษาระดับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยได้ในปี 2567

ตาราง 3 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)



หมายเหตุ งบการเงินรวม

ตาราง 4 : รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2567	ปี 2566*	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**13,086**	**14,007**	**-6.6%**
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	534	555	-3.8%
อื่น ๆ	12,551	13,451	-6.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**3,712**	**3,645**	**1.9%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	**9,373**	**10,362**	**-9.5%**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,770	1,666	6.2%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	244	52	371.7%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	256	284	-9.8%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่นๆ	190	291	-34.7%
รายได้เงินปันผลรับ	287	229	25.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	827	884	-6.4%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**12,948**	**13,768**	**-6.0%**

หมายเหตุ งบการเงินรวม

* ในไตรมาส 4/2567 ธนาคารได้ปรับนโยบายทางบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวด 12 เดือน ของปี 2566 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 6.0 YoY อยู่ที่จำนวน 12,948 ล้านบาท เนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิด้วยกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและรายได้เงินปันผลรับตามผลการดำเนินงานของเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 9.5 YoY อยู่ที่ 9,373 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์ ตามสภาวะตลาดที่ไม่เอื้อต่อการเติบโตสินเชื่อ ในขณะที่ค่าธรรมเนียมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ เช่น ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมกองทุนรวมเริ่มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 YoY อยู่ที่ 1,770 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการปรับรูปแบบการขายด้วยการนำเสนอโซลูชันในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับกลุ่มลูกค้าที่ส่งบุตรหลานไปศึกษาในต่างประเทศ ซึ่งกลยุทธ์นี้จะช่วยขยายฐานลูกค้ามั่งคั่ง (Wealth customers) ให้กับธนาคารได้
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ลดลงร้อยละ 9.8 YoY มาอยู่ที่ 256 ล้านบาท
- รายได้เงินปันผลรับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 YoY มาอยู่ที่ 287 ล้านบาท ตามผลการดำเนินงานของเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

ตาราง 5 : ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2567	ปี 2566*	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15,589	16,673	-6.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	104	123	-15.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,376	4,631	-5.5%
ค่าภาษีอากร	1,854	1,831	1.3%
อื่น ๆ	7,649	7,837	-2.4%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	**29,571**	**31,094**	**-4.9%**

หมายเหตุ งบการเงินรวม

* ในไตรมาส 4/2567 ธนาคารได้ปรับนโยบายทางบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขในงวด 12 เดือน ของปี 2566 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

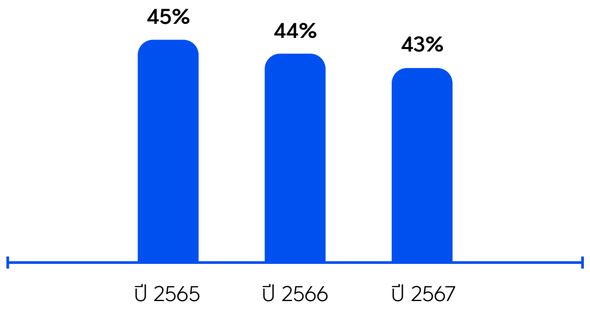
สำหรับปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 4.9 YoY อยู่ที่ 29,571 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงาน ลดลงร้อยละ 6.5 YoY มาอยู่ที่ 15,589 ล้านบาท เนื่องมาจากความพยายามปรับรูปแบบธุรกิจสู่ Digital-First ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงตามแผนการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลเพื่อรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจรวมถึงอัตราการลาออกตามปกติ (Natural Attrition)
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 5.5 YoY มาอยู่ที่ 4,376 ล้านบาท ตามแผนการบริหารจัดการสาขา
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 2.4 YoY มาอยู่ที่ 7,649 ล้านบาท เป็นผลมาจากการมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย ช่วยให้การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจในปี 2567

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

สำหรับปี 2567 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 43 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 44 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ซึ่งอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้มีแนวโน้มลดลงจากประมาณร้อยละ 51 หลังการรวมกิจการ ลดลงเข้าสู่ระดับร้อยละ 40 ต้น ๆ ได้ตามแผน นอกเหนือจากผลประโยชน์หลังการรวมกิจการ (Synergies) แล้ว การปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่ Digital-First ที่เป็นไปตามแผนและการบริหารจัดการธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้นเป็นไปอย่างยั่งยืน ธนาคารยังคงระมัดระวังในเรื่องค่าใช้จ่าย รวมถึงใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการสร้างรายได้และลดค่าใช้จ่ายในการบริการในระยะข้างหน้า ด้วยการดำเนินการทั้งหมดนี้ธนาคารวางแผนที่จะบรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้น ๆ ภายในปี 2569

ตาราง 6 : อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



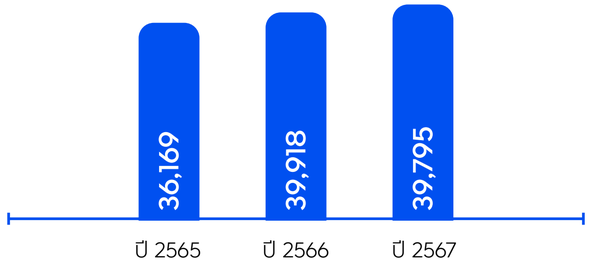
หมายเหตุ งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP อยู่ที่ 39,795 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.3 YoY

ตาราง 7 : กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

หน่วย : ล้านบาท



หมายเหตุ งบการเงินรวม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง โดยธนาคารยังคงเน้นความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความเข้มงวดและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay (MO) ทั้งนี้ ทีทีบีระมัดระวังและรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ด้วยแผนการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อลดความเสี่ยงของสินเชื่อที่อ่อนแอลงอย่างต่อเนื่องและการบริหารจัดการหนี้เสียเชิงรุก รวมไปถึงการใช้เกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่รัดกุมเพื่อเน้นย้ำคุณภาพสินเชื่อใหม่

ธนาคารเดินหน้าบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบและรักษาระดับความสามารถในการรองรับความเสี่ยงหรือ LLR เพื่อเป็นกันชนป้องกันความไม่แน่นอนในอนาคต โดยธนาคารตั้งสำรองฯ จำนวน 19,852 ล้านบาท ในปี 2567 ลดลงร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 154 bps การลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากการเปรียบเทียบกับฐานสูงในไตรมาส 4/2566 ซึ่งธนาคารเล็งเห็นว่ามีความยืดหยุ่นทางการเงิน จึงเสริมกันชนรองรับความเสี่ยงเพิ่มผ่านการตั้งสำรองฯ MO พิเศษ โดยที่คุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในเกณฑ์ควบคุม ทั้งนี้ การตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติอยู่ที่ 17,379 ล้านบาท

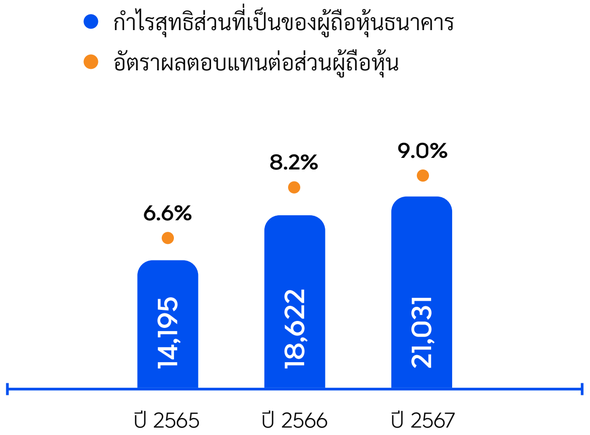
ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 135 bps เป็นไปตามกรอบเป้าหมาย ในภาพรวม ธนาคารยังคงบริหารความเสี่ยงและตั้ง ECLอย่างรอบคอบ รวมทั้งรักษาความแข็งแกร่งของระดับเงินสำรองฯ เพื่อรองรับความเสี่ยง สะท้อนได้จาก **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ หรือ Coverage ratio** ซึ่งยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 151 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (หลังภาษีเงินได้)

หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี กำไรสุทธิอยู่ที่ 21,031 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 YoY ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 9.0

ตาราง 8 : กำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท



หมายเหตุ งบการเงินรวม

หมายเหตุ: ธนาคารได้รับผลประโยชน์ทางภาษีที่เกิดจากผลขาดทุนในเงินลงทุนและเริ่มรับรู้หลังการชำระบัญชีของธนาคารธนชาตเสร็จสิ้น ซึ่งมีผลประโยชน์คงเหลือเป็นจำนวน 10.6 พันล้านบาท โดยสามารถรับรู้ได้ถึงปี 2571 ทั้งนี้ การใช้ผลประโยชน์ทางภาษีจะทยอยรับรู้ตามการประมาณการรายได้ในอนาคต ไม่ได้ใช้วิธีรับรู้เท่ากันทุกปี (Straight-line basis) ส่งผลให้ในปี 2567 ธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายทางภาษี

4.2 สถานะทางการเงิน

ทีทีบีได้กำหนดเป้าหมายธุรกิจที่ชัดเจน โดยเน้นเติบโตบนจุดแข็งและสิ่งที่ธนาคารมีความชำนาญพร้อมทั้งหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น ธนาคารยังคงเดินหน้าบริหารจัดการโครงสร้างงบดุลเสริมความแข็งแกร่งในทุกองค์ประกอบ ทำให้มีผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2567 ซึ่งปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการดำเนินตามกลยุทธ์ในฝั่งของงบดุลมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ การปรับโครงสร้างของสินเชื่อและเงินฝากให้เหมาะสม การปรับพอร์ตเงินลงทุนและแผนการบริหารจัดการหนี้สินและเงินกู้ยืม รวมไปถึงแผนการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ โดยคำอธิบายสถานะทางการเงินสำหรับปี 2567 ในประเด็นหลัก ๆ มีดังต่อไปนี้

ตาราง 9 : รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)	ธ.ค. 67	ธ.ค. 66*	YTD (%)
เงินสด	14,809	15,487	-4.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	288,562	267,486	7.9%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,381	2,470	320.3%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,663	7,236	19.7%
เงินลงทุนสุทธิ	156,350	179,088	-12.7%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,584	8,614	-0.4%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,240,874	1,327,964	-6.6%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,422	8,674	-2.9%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	59,007	63,502	-7.1%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,190,289	1,273,136	-6.5%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,235	12,159	25.3%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15,392	18,673	-17.6%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	25,003	23,434	6.7%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,106	2,028	53.2%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12,149	12,751	-4.7%
รวมสินทรัพย์	**1,748,523**	**1,822,563**	**-4.1%**
เงินรับฝาก	1,328,594	1,386,581	-4.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90,184	87,794	2.7%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,319	1,816	302.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	29,247	59,531	-50.9%
หนี้สินอื่น	55,366	59,364	-6.7%
รวมหนี้สิน	**1,510,710**	**1,595,087**	**-5.3%**
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	237,812	227,477	4.5%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	0	0.0%
รวมส่วนของเจ้าของ	**237,812**	**227,477**	**4.5%**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**1,748,523**	**1,822,563**	**-4.1%**
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.44	2.34	4.2%

หมายเหตุ งบการเงินรวม

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต
* ในไตรมาส 4/2567 ธนาคารได้ปรับนโยบายทางบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน ธนาคารจึงปรับปรุงตัวเลขเดือนธันวาคม ปี 2566 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,748,523 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.1 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณเดือนธันวาคม2567ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น1,241พันล้านบาทลดลงร้อยละ6.6เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ด้วยธนาคารไม่เร่งเติบโตสินเชื่อโดยขาดความระมัดระวัง ทิศทางการเติบโตของสินเชื่อในปีนี้จึงเป็นไปตามกลยุทธ์การปรับใช้สภาพคล่องอย่างเหมาะสมและหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจโดยยึดจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของธนาคารเป็นหลัก ทั้งนี้ ธนาคารเน้นย้ำการเติบโตสินเชื่อคุณภาพในกลุ่มเป้าหมายและปรับโครงสร้างสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยกลุ่มเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนสูงบนความเสี่ยงที่เหมาะสมในขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำยังคงชะลอตัวลงตามแผนการหมุนเวียนสภาพคล่องของธนาคาร (Recycling Liquidity) เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีขึ้นบนความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยสินเชื่อรายย่อยกลุ่มเป้าหมาย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคยังคงเติบโตได้ดีตามเป้าหมายที่วางไว้ รายละเอียดมีดังนี้

- **สินเชื่อลูกค้ารายย่อย** ตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 6.4 YTD ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากพอร์ตสินเชื่อที่มีหลักประกันทั้งสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในขณะที่สินเชื่อกลุ่มเป้าหมายอย่างสินเชื่อเพิ่มวงเงิน (Top-up loan) ซึ่งได้แก่ สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อส่วนบุคคลยังคงขยายตัวได้ตามเป้าหมาย

  สินเชื่อเช่าซื้อ ลดลงร้อยละ 11.3 YTD โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสภาวะตลาดรถยนต์ในประเทศที่ชะลอลง และการเติบโตสินเชื่อใหม่ที่ระมัดระวังมากขึ้นโดยเน้นขยายฐานลูกค้าสินเชื่อรถยนต์มือสองผ่านแพลตฟอร์ม ‘รถโดนใจ’ ทำให้ภาพรวมสินเชื่อเช่าซื้อลดลงอย่างไรก็ดี ทีทีบียังคงรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อรถยนต์ อีกทั้งใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพิ่มเติมที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้นบนความเสี่ยงที่ควบคุมได้ ส่งผลให้สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) ยังคงขยายตัวได้ร้อยละ 5.5 YTD

  สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ปรับลดลงร้อยละ 2.9 YTD โดยในรายละเอียด สินเชื่อบ้านใหม่ลดลงร้อยละ 6.3 YTD เนื่องจากธนาคารยังคงระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อท่ามกลางอุปสงค์ในตลาดที่อยู่อาศัยที่ยังอ่อนตัว ขณะที่สินเชื่อบ้านแลกเงินยังคงเป็นไปในเชิงบวก โดยเติบโตอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 12.1 YTD

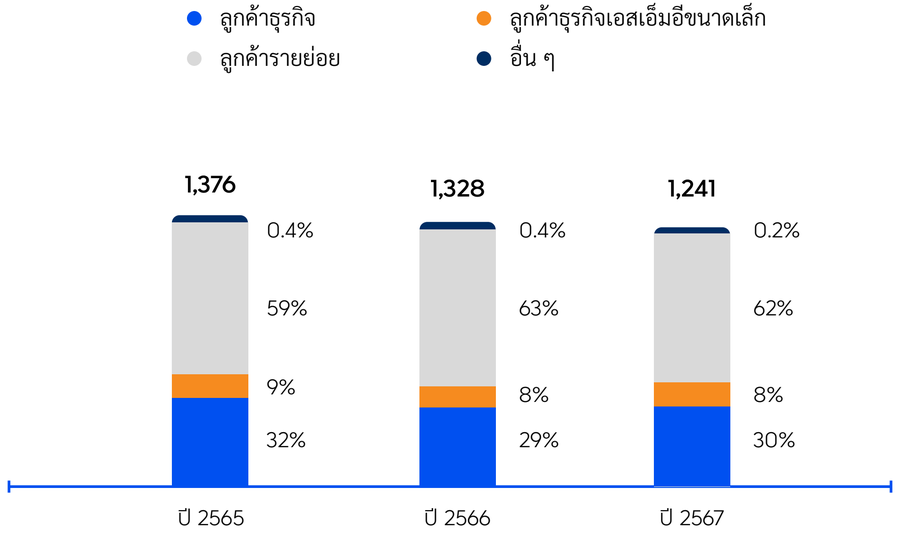
สินเชื่อส่วนบุคคล ขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 10.4 YTD ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตก็ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 YTD สะท้อนทิศทางธุรกิจที่ต้องการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลผ่านทีทีบี คอนซูมเมอร์ ของธนาคาร

- **สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจ** ตามงบการเงินรวมลดลงร้อยละ 5.6 YTD สอดคล้องตามแผนการหมุนเวียนสภาพคล่องในพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ และนำไปเติบโตในกลุ่มสินเชื่อเป้าหมายที่มีหลักประกันที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า อย่างไรก็ดี สัดส่วนของสินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 30 จากร้อยละ 29 ในปี 2566

- **สินเชื่อเอสเอ็มอี** (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) ลดลงร้อยละ 11.4 YTD สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารที่ยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

ตาราง 10 : โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

หน่วย: พันล้านบาท



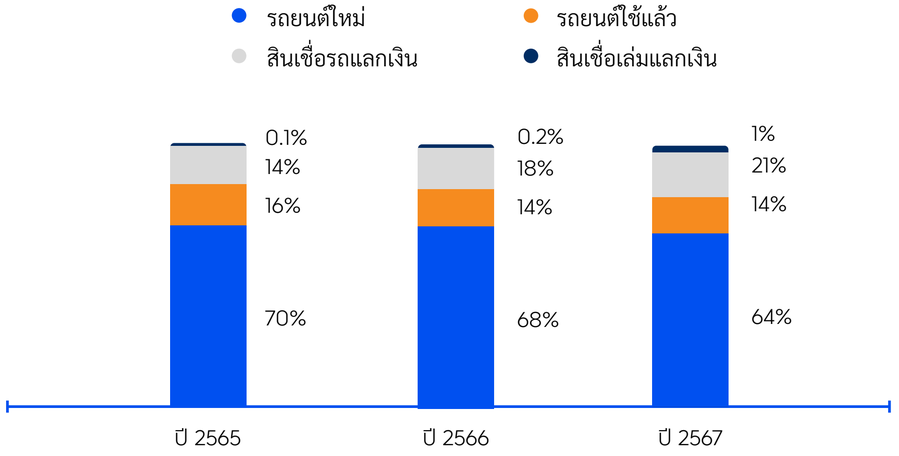
หมายเหตุ งบการเงินรวม

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า นับตั้งแต่การรวมกิจการ โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและมีสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 กลุ่มสินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 62 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 30 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อรวม

โดยสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 29 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 26 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 17 และสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working capital - OD&RPN) ร้อยละ 14 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 7 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 6 และอื่น ๆ ร้อยละ 1

ข้อมูลเพิ่มเติม: สำหรับโครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 64 สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) ร้อยละ 21 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (Cash Your Book) ร้อยละ 1 ตามลำดับ

ตาราง 11 : โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ งบการเงินรวม

สินเชื่อขั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ): ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อขั้นที่ 3 หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

แม้ในภาพรวมของอุตสาหกรรมธนาคาร ตลาดจะมีความกังวลต่อคุณภาพสินทรัพย์ท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนและฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ประกอบกับความเสี่ยงด้านลบที่อาจเกิดขึ้นจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ยังคงมีอยู่ รวมไปถึงความเปราะบางที่อาจเกิดขึ้นในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อภายหลังจากที่อัตราการใช้รถยนต์ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้นและการชะลอตัวของตลาดรถยนต์ภายในประเทศ แต่ด้วยกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง เกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดและการบริหารจัดการหนี้เสียอย่างต่อเนื่อง มีส่วนส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังคงทรงตัวและการอัตราการก่อตัวของหนี้เสียยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้เช่นกัน

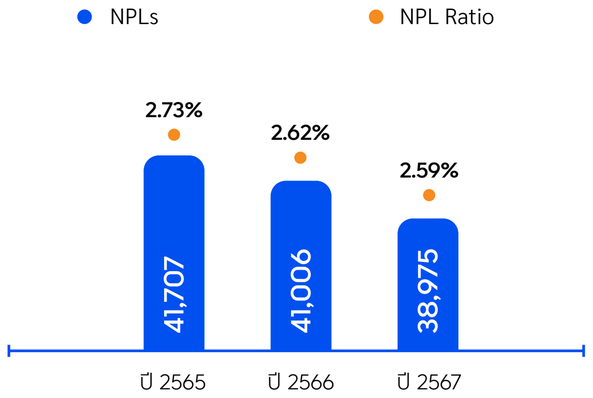
ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามงบการเงินรวม อยู่ที่ 38,975 ล้านบาท ซึ่งลดลงจาก 41,006 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะ อยู่ที่ 34,907 ล้านบาท ลดลงจาก 36,347 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.59 ซึ่งอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดี เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.62 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.32 เทียบกับร้อยละ 2.33 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยรวมระดับสินเชื่อด้อยคุณภาพและคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบผ่านการตัดหนี้สูญและการขายหนี้เสีย โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธนาคารที่วางไว้ที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 2.9

นอกจากนี้ ธนาคารจะยังคงติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้อย่างรอบคอบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคธุรกิจและครัวเรือนที่มีความเปราะบาง เพื่อให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมในกลุ่มลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือ ซึ่งจะช่วยรักษาเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงินของธนาคารโดยรวม

ตาราง 12 : สินเชื่อขั้นที่ 3 (NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หน่วย : ล้านบาท



หมายเหตุ งบการเงินรวม

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

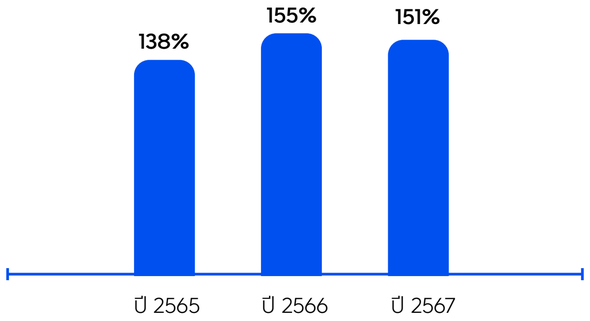
ด้วยสถานการณ์เงินที่แข็งแกร่งเอื้อให้ธนาคารสามารถรักษาระดับสำรองฯ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในการรองรับความเสี่ยง โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 59,007 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 7.1 จากสิ้นปี 2566 การลดลงดังกล่าวส่วนหนึ่งเป็นผลจากการตัดหนี้สงสัยจะสูญ (Write-off) เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อธนาคารยังคงปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพอ่อนแอลงอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการรักษาระดับกันชนป้องกันรองรับความไม่แน่นอนในอนาคตผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษเพิ่มเติมจากการตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติ เพื่อให้มั่นใจว่าคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ยังคงอยู่ที่ระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 151

ทั้งนี้ ด้วย LLR ในระดับดังกล่าวจะช่วยรักษาผลการดำเนินงานของธนาคารและกระแสเงินปันผลจากความเสี่ยงด้านลบในอนาคตและในภาวะเศรษฐกิจขาลง ขณะที่ในช่วงที่สภาพเศรษฐกิจขาขึ้นจะช่วยเสริมสร้างความยืดหยุ่นให้กับแผนการลงทุนของธนาคาร รวมถึงศักยภาพในการเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 151 เมื่อเทียบกับจากร้อยละ 155 ในปี 2566 ซึ่งธนาคารดำเนินการรักษาระดับ Coverage Ratio อย่างรอบคอบ

ตาราง 13 : อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ งบการเงินรวม

2) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 YTD อยู่ที่ 288,562 ล้านบาท ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมความพร้อมรองรับการเติบโตของสินทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในขณะเดียวกันยังได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมจากอัตราดอกเบี้ยในตลาด

3) เงินลงทุนสุทธิ

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภท ได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินลงทุนถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

ตาราง 14 : เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**10,381**	**2,470**
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	59,831	55,891
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	93,349	120,973
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,170	2,224
เงินลงทุนสุทธิ*	**156,350**	**179,088**
รวมเงินลงทุน	**166,731**	**181,558**

หมายเหตุ งบการเงินรวม

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สิน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 หนี้สินตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,510,710 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 5.3 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยรายละเอียดมีดังนี้

1) เงินฝาก

ก่อนเข้าสู่ปี 2567 ธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์ขยายฐานเงินฝากในไตรมาส 4/2566 อย่างมีนัยสำคัญ เพื่อรองรับการแข่งขันด้านเงินฝากในปี 2567 ที่ธนาคารคาดว่าจะมีการแข่งขันที่สูงขึ้น ทำให้ปีนี้ธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอและมีความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการระดับเงินฝาก เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตในฝั่งสินเชื่อที่ยังชะลอตัว ธนาคารพยายามปรับระดับเงินฝากให้สมดุลกับสินเชื่อ เห็นได้จากการลดลงที่ร้อยละ 4.2 YTD ของเงินฝากตามงบการเงินรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 มาอยู่ที่ 1,328,594 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารเริ่มปรับสัดส่วนและระยะเวลาของเงินฝากเพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลง ทั้งนี้ เงินฝากประจำยังคงเป็นเงินฝากเชิงกลยุทธ์ และมีสัดส่วนที่มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 34 ของเงินฝากทั้งหมด โดยธนาคารได้ปรับเปลี่ยนการนำเสนอผลิตภัณฑ์จากเน้นขยายฐานเงินฝากประจำระยะยาวไปยังเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาฝากสั้นลง อาทิ บัญชีเงินฝากประจำดอกเบี้ยด่วน 12 เดือน (TD Quick 12M) ท่ามกลางแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลง จากทิศทางดังกล่าวทำให้บัญชีเงินฝากประจำยังคงขยายตัวร้อยละ 3.3 YTD ในส่วนของ CASA ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 YTD จากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากภาคธุรกิจ อีกทั้งผลิตภัณฑ์เงินฝากหลัก เช่น ttb all free

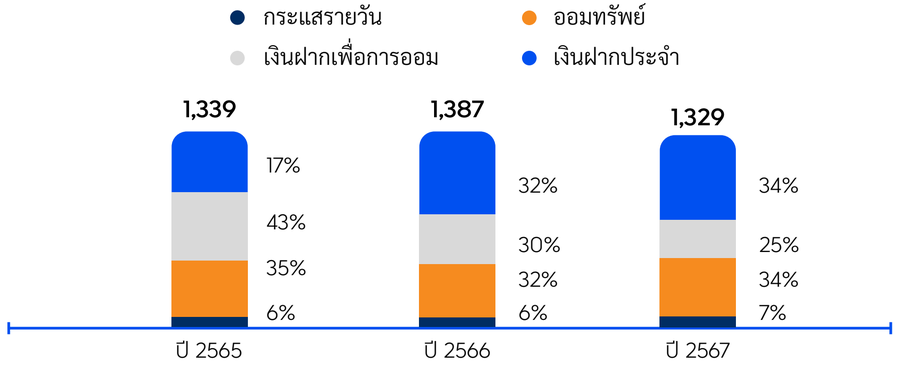
ยังขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 4.7 YTD ขณะที่ผลิตภัณฑ์เพื่อการออม เช่น No-Fixed และ ME ลดลงร้อยละ 20.4 YTD และร้อยละ 3.2 YTD ตามลำดับ ตามการย้ายออกไปยังเงินฝากประจำและผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนอื่นในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดยังอยู่ในระดับสูง

แนวโน้มเงินฝากโดยรวมตลอดทั้งปียังคงสอดคล้องกับกรอบเป้าหมายและแผนการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร อีกทั้งสถานะสภาพคล่องของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและแรงกดดันในการขยายฐานเงินฝากลดลง ซึ่งสะท้อนได้จากอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (LDR) ที่ลดลงไปสู่ระดับร้อยละ 93 จากร้อยละ 96 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 สำหรับแนวทางในช่วงถัดไป ธนาคารยังคงเน้นย้ำการเติบโตฐานเงินฝากให้สอดคล้องกับด้านสินเชื่อ ควบคู่ไปกับการใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อนำไปสู่การเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้และรักษาระดับอัตรากำไรอย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 72 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 28 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้ โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 25 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME Save) อยู่ที่ร้อยละ 41 และสัดส่วนเงินฝากประจำอยู่ที่ร้อยละ 34 ตามลำดับ

ตาราง 15 : โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์

หน่วย : พันล้านบาท



หมายเหตุ งบการเงินรวม

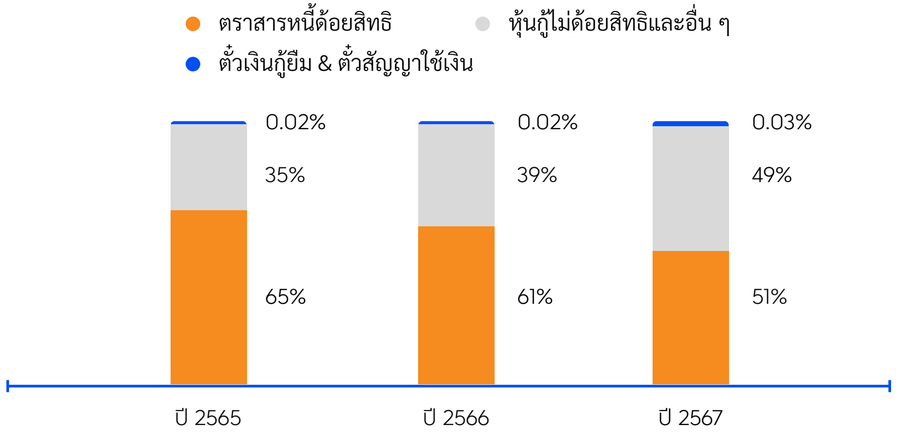
"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TTB No Fixed Account) และ "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลาแสดงในกราฟนี้ในกลุ่ม"เงินฝากเพื่อการออม"

2) เงินกู้ยืม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 29,247 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 50.9 จากสิ้นปี 2566 โดยการลดลงเป็นผลมาจากการไถ่ถอนก่อนกำหนดของตราสารหนี้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 มูลค่า 30,000 ล้านบาทและทดแทนด้วยการออกตราสารหนี้ใหม่มูลค่าเพียงครึ่งหนึ่งในเดือนมิถุนายน 2567 ประกอบกับการไถ่ถอนก่อนกำหนดของพอร์ต AT1 ในต้นเดือนธันวาคม 2567 โดยการปรับลดดังกล่าวเป็นไปตามแผนการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ลดการกู้ยืมที่มีต้นทุนสูงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพทางการเงินให้สอดคล้องกับสภาวะอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิซึ่งสัดส่วนร้อยละ 51 ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ที่ร้อยละ 49 และตั๋วเงินกู้ยืมร้อยละ 0.03

ตาราง 16 : โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ งบการเงินรวม

3) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 90,184 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 YTD ปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ส่วนของเจ้าของตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 237,812 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 YTD การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวดสุทธิด้วยการจ่ายปันผลระหว่างปี 2567

4.3 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินกองทุน

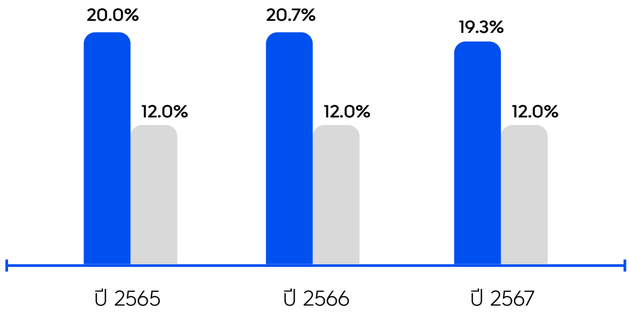
ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอโดยตลอด สะท้อนได้จากอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ LCR ซึ่งค่าเฉลี่ยในไตรมาส 4 ปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 230 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 199 สำหรับค่าเฉลี่ยในไตรมาส 4 ปี 2566 และเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 100

ทั้งนี้ ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.3 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 16.9 ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation Buffer และ D-SIBs Buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 8.0 ของ CAR, Tier 1 และ CET 1 ตามลำดับ

ตาราง 17 : ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

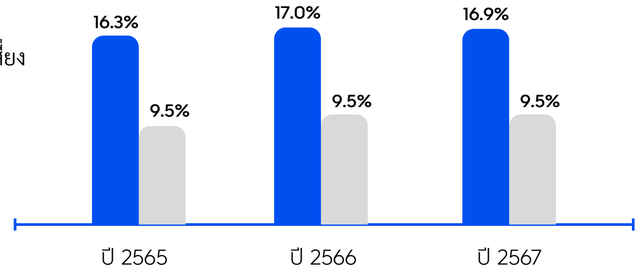
เงินกองทุนรวม

- อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- เกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



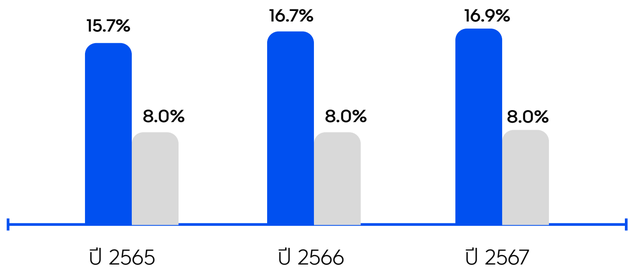
เงินกองทุนชั้นที่ 1

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- เกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- เกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



หมายเหตุ งบการเงินรวม

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III, Pillar III สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ https://www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/pillar3

4.4 การปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมและโครงการช่วยเหลือลูกหนี้

ทีทีบีมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้า ธนาคารจึงให้การสนับสนุนการเติบโตสินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม พร้อมกันนั้นยังนำเสนอโซลูชันทางการเงินแบบยั่งยืนเพื่อร่วมช่วยแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือผ่านหลากหลายโครงการ อาทิ โครงการตั้งหลัก โครงการคุณสู้เราช่วย รวมไปถึงโครงการรวบหนี้

โครงการรวบหนี้เป็นโครงการที่ทีทีบีดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2567 มีลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการรวบหนี้แล้วกว่า 37,470 ราย เพิ่มขึ้นจากระดับประมาณ 17,000 ราย ณ สิ้นปี 2566 เทียบเท่ากับว่าธนาคารสามารถช่วยลูกค้าลดภาระดอกเบี้ยไปได้กว่า 2,110 ล้านบาท ด้วยความพยายามดังกล่าวมาข้างต้น ลูกค้าของธนาคารได้รับความช่วยเหลือที่เหมาะสมและร่วมกันแก้หนี้เพื่อรักษาความสามารถในการชำระหนี้ได้ในระยะยาว พร้อมกันนั้นเพื่อให้มั่นใจว่าคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารได้รับการติดตามดูแลให้อยู่ในระดับที่สามารถควบคุมได้

4.5 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ธนาคารทหารไทยธนชาตมุ่งมั่นที่จะผสานความยั่งยืนเข้ากับแนวทางการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ของธนาคาร โดยยึดหลักการขับเคลื่อนความยั่งยืนด้านธุรกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม รวมถึงธรรมาภิบาลและจริยธรรมการดำเนินธุรกิจ หรือ B+ESG เพื่อบรรลุผลการดำเนินธุรกิจและช่วยเสริมสร้างการเติบโตในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกกลุ่มอย่างยั่งยืน ภายใต้แนวคิด ‘Make REAL Change’ ธนาคารนำเอาศักยภาพที่เพิ่มขึ้นจากการควบรวมกิจการมาสร้างสรรค์โซลูชันทางการเงินที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการฉลาดออมฉลาดใช้ การรอบรู้เรื่องกู้ยืม การลงทุนเพื่ออนาคต และการคุ้มครองอย่างอุ่นใจ รวมถึงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งนี้ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันในแต่ละช่วงชีวิต

ในแง่ของความยั่งยืนทางธุรกิจ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นเดินหน้าเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจสู่ระบบ “Digital-First” และกลยุทธ์ “Ecosystem Play” โดยมุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถใหม่และการสร้างประสบการณ์ที่น่าประทับใจและไร้รอยต่อสำหรับลูกค้าตลอดห่วงโซ่คุณค่าโดยเฉพาะสำหรับลูกค้ากลุ่มพนักงานเงินเดือน กลุ่มคนมีรถ กลุ่มคนมีบ้าน กลุ่มลูกค้า Wealth และกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ธนาคารใช้ข้อมูลในการสร้างการมีส่วนร่วมกับลูกค้า ทำให้สามารถนำเสนอโซลูชันทางการเงินเพื่อตอบโจทย์ความต้องการลูกค้าได้ดีขึ้น นำไปสู่ความสัมพันธ์ของธนาคารกับลูกค้าที่แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ในปี 2567 ร้อยละ 92 ของธุรกรรมทางการเงินเกิดขึ้นบนช่องทางดิจิทัล โดยรายได้ผ่านช่องทางดิจิทัลยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง แสดงให้เห็นถึงการเติบโตของธุรกรรมดิจิทัลที่แข็งแกร่งขึ้นเป็นลำดับ นอกจากนี้ในปี 2568 ธนาคารวางแผนที่จะเปิดตัว Loyalty Program ซึ่งจะเป็นเครื่องมือในการร่วมสร้างประสบการณ์ในทุก ๆ ช่วงชีวิตทางการเงินของลูกค้า เพื่อสร้างความผูกพันและนำไปสู่การเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้

ธนาคารมุ่งมั่นส่งเสริมความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมโดยตระหนักถึงบทบาทที่สำคัญในฐานะสถาบันการเงินในการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของประเทศไทยไปสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Commitment) ภายในปี พ.ศ. 2608 ซึ่งกลยุทธ์ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคารสร้างขึ้นบนเสาหลัก 3 ประการ:

1. การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากดำเนินงานของธนาคาร (อาคารสำนักงานใหญ่ เพชรบุรี และวงศ์สว่าง) โดยธนาคารลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1 ลงร้อยละ 35 และขอบเขตที่ 2 ลงร้อยละ 7 เทียบกับปี 2566
2. การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ ธนาคารได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental and Social Responsibility (ESR) Policy) ซึ่งมีรายการสินเชื่อต้องห้ามอันเนื่องมาจากผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมอุตสาหกรรมที่ปล่อยคาร์บอนสูง เช่น เหมืองถ่านหิน โรงไฟฟ้าถ่านหิน และพลังงานปิโตรเลียมนอกรูปแบบ (Unconventional) ในปี 2567 ธนาคารได้ดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate Stress Test) ตามกฎระเบียบโดยเน้นที่ความเสี่ยงทางกายภาพ ผลการทดสอบพบว่าธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากสถานการณ์จำลองที่กำหนดได้
3. การจัดหาเงินทุนและการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ โดยปล่อยสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน 19,700 ล้านบาท อีกทั้งยังมุ่งเน้นสร้างความตระหนักรู้ ความเข้าใจและความสามารถในการปรับตัวของลูกค้าเพื่อรับมือกับกฎระเบียบใหม่ ๆ ด้าน ESG

ในด้านความยั่งยืนด้านสังคม นอกเหนือจากการสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจผ่านโครงการรวบหนี้ (Debt consolidation) โอนยอดหนี้ และโครงการสินเชื่อสวัสดิการ ธนาคารยังมอบความคุ้มครองทางอุบัติเหตุและประกันชีวิตสำหรับลูกค้าทีทีบี ออลล์ฟรี กว่า 2.2 ล้านรายเพื่อความมั่นคงทางการเงิน พร้อมบรรเทาความสูญเสียให้กับลูกค้าและครอบครัว รวมทั้งยังส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่พนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไปผ่านโครงการที่หลากหลายบนแพลตฟอร์มดิจิทัล โดยได้รับความสนใจและมีการเข้าอ่านมากถึง 1.6 ล้านครั้ง ตอกย้ำความมุ่งมั่นในการยกระดับความเป็นอยู่ทางการเงินของคนไทย โดยธนาคารยังคงยึดมั่นตามหลักการการเงินที่เป็นธรรม พร้อมขับเคลื่อนไปสู่เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับความยั่งยืนของธนาคารสามารถดูได้ที่รายงานความยั่งยืนตามลิงค์ด้านล่างนี้
https://www.ttbbank.com/th/sustainability/policies-and-reporting/reporting-and-publications

4.6 ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารทหารไทยธนชาตโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส มูดีส์ เรทติ้งส์ และฟิทช์ เรทติ้งส์ ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2567

มูดีส์ เรทติ้งส์		
	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Bank Deposits	Baa1/P-2	Stable
Baseline Credit Assessments (BCAs)	baa3	
Senior Unsecured	(P)Baa1	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด : มิ.ย. 2563 มูดีส์คงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว และปรับแนวโน้ม หรือ Outlook ของธนาคารจาก Positive เป็น Stable

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส		
	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term Counterparty	BBB-	Stable
Short-Term Counterparty	A-3	
Senior Unsecured	BBB-	
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด : มี.ค. 2564 S&P ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและปรับแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Stable

ฟิทช์ เรทติ้งส์		
	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term IDR	BBB	Stable
Short-Term IDR	F2	
Senior Unsecured	BBB	
Viability Rating	bbb-	
Support Rating Floor	BBB	
Support Rating	2	
	ภายในประเทศ	
Long-Term	AA+ (tha)	
Short-Term	F1+(tha)	
Subordinated Debt	A (tha)	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด : ก.ย. 2564 ฟิทช์ เรทติ้งส์ ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและ Support Rating Floor แนวโน้มเป็น Stable

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลบริษัท	
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ชื่อภาษาอังกฤษ “TMBThanachart Bank Public Company Limited” ชื่อย่อหลักทรัพย์ “TTB”
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกอบกิจการประเภทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
เลขทะเบียนบริษัท	0107537000017
โทรศัพท์	0 2299 1111
ทีทีบีคอนแทค เซ็นเตอร์	1428
เว็บไซต์	http://www.ttbbank.com

บุคคลอ้างอิงอื่น		
นายทะเบียนหุ้น	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9999	
ผู้สอบบัญชี	นายวัยวัฒน์ กอสมานชัยกิจ หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ หรือ นางวิไล บูรณกิตติโสภณ หรือ นายโชคชัย งามวุฒิกุล บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2677 2000	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6333 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4208 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3920 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9728

5.2 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

การเปรียบเทียบปรับ

ธนาคารได้รับการเปรียบเทียบปรับจากผู้กำกับดูแลทางการ ตามจำนวนเงินและมาตราตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ปี	รายการเปรียบเทียบปรับจากผู้กำกับดูแลทางการ
2567	ไม่มี
2566	ไม่มี
2565	ไม่มี
2564	ไม่มี
2563	ไม่มี

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้านลบต่อทรัพย์สินที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

ส่วนที่ 2
การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Industry Code of Conduct) ซึ่งเป็นแนวการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากล คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความยั่งยืนให้แก่ธนาคารและเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่นโยบายไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร* เพื่อให้พนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกได้รับทราบถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร นโยบายดังกล่าวครอบคลุมหลักการ ดังนี้

ในการกำกับดูแลกิจการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์และหลักการกำกับดูแลกิจการไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

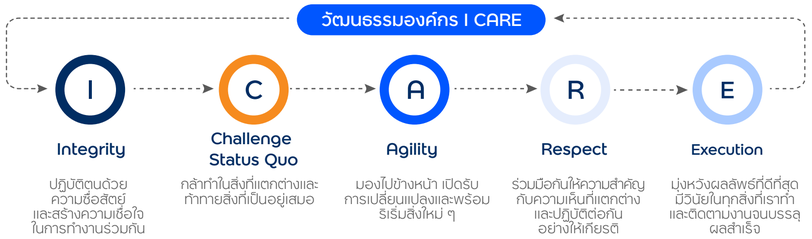
หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
2. การกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
3. การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล
4. การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
5. การส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
6. การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล
7. การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
8. การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

* เว็บไซต์ธนาคาร : https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-governance-policy

วัตถุประสงค์การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่องภายใต้วัฒนธรรมองค์กร I CARE ที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย



2. เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยยึดหลักพื้นฐานสำคัญ คือ ความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ (Accountability) ความรับผิดชอบ (Responsibility) ความเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment) ซื่อสัตย์สุจริต (Loyalty) และโปร่งใสตรวจสอบได้ (Transparency)
3. เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารควบคู่ไปกับการคำนึงถึงผลประโยชน์ สิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งภายในและภายนอกประเทศ และมีส่วนในการเพิ่มมูลค่าให้แก่ธนาคาร
4. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
5. ส่งเสริมให้กรรมการและพนักงานมีแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส
6. เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคาร กรรมการ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเป็นการสร้างกรอบความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารต่อผู้มีส่วนได้เสีย
7. เพื่อให้ธนาคารมีกระบวนการปฏิบัติงานที่รัดกุม มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล
8. เพื่อให้ธนาคารมีการเปิดเผยรายงานทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่มีผลต่อการตัดสินใจอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันตามกำหนดเวลา

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

1. กลยุทธ์และเป้าหมาย	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารกำหนดวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน เหมาะสม และสื่อสารให้พนักงานในธนาคารขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักสะท้อนอยู่ในการทำงานของพนักงานทุกระดับ จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร และกำกับดูแลให้มีการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลัก โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม ปลอดภัย เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียและอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี
การปฏิบัติ	คณะกรรมการติดตามการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
2. การบริหารความเสี่ยง	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วย ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวม ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคาร เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างเพียงพอและครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน และการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีนโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อและการลงทุน โดยพึงระมัดระวังเป็นพิเศษในการให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงดูแลให้มีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสม โดยสอดคล้องกับแนวทางของธนาคาร
การปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ จัดให้มีการทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และได้รับทราบรายงานผลการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

3. การควบคุมภายใน	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีมาตรการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพเพียงพอกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีความเหมาะสมกับลักษณะงานหรือกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล
การปฏิบัติ	คณะกรรมการติดตามการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอมีการประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายในเป็นระยะ ๆเพื่อปรับปรุงให้มาตรการควบคุมภายในมีความรัดกุมและเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และได้รับทราบรายงานผลการปฏิบัติตามการควบคุมภายในเป็นประจำ
4. การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม และนโยบาย Equity Investment ของธนาคาร
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการได้อนุมัติการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุนที่เหมาะสม รัดกุม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยได้จัดประเภทของบริษัทที่กำกับดูแลเป็น 4 กลุ่มตามสัดส่วนการลงทุน บทบาท และลักษณะของธุรกิจ สรุปได้ดังนี้ 1. บริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร และธนาคารถือหุ้นมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น (Business-related and Bank's business direction supporting with more than or equal to 50% share) 2. บริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร และธนาคารถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น (Business-related and Bank's business direction supporting with less than 50% share) 3. บริษัทที่ธนาคารเข้าไปถือหุ้นเพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล หรือเพื่อสนับสนุนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของธนาคาร (Government / Banking Infrastructure Supporting) 4. บริษัทอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากบริษัทในกลุ่ม 1-3 ข้างต้น และรวมถึงบริษัทที่ธนาคารได้รับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Other Investment and TDR companies) โดยมีการกำกับดูแลผ่านกลไก 3 ด้านของธนาคาร ได้แก่ (1) คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย (2) ฝ่ายจัดการซึ่งกำกับดูแลผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ (3) กรรมการผู้แทนของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตการกำกับดูแลครอบคลุมใน 5 ด้าน ได้แก่ 1. ด้านทิศทางกลยุทธ์ (Strategic Direction) 2. ด้านการบริหารจัดการการเงินและผลการดำเนินงาน (Finance and Performance Management) 3. ด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุม (Risk Management and Control) 4. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน (Good Governance and Sustainability) 5. ด้านการกำกับดูแลทรัพยากรบุคคล (HR Governance)

การปฏิบัติ	ธนาคารได้มีการทบทวน (1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (2) นโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม และ (3) นโยบาย Equity Investment ซึ่งสอดคล้องกับโครงสร้างการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนตามที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มนำนโยบายของธนาคาร ได้แก่ นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ไปปฏิบัติด้วย ธนาคารเปิดเผยโครงสร้างกลุ่มธุรกิจบนเว็บไซต์ธนาคาร https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-group-structure

5. การสรรหา การพัฒนา และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่

การสรรหา

นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการสรรหากรรมการที่มีความโปร่งใส โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทบทวนและเสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา คัดเลือก กลั่นกรอง พิจารณาบุคคลและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้ Skills Matrix ประกอบการวิเคราะห์ รวมถึงพิจารณาทบทวน นโยบาย โครงสร้าง และแนวปฏิบัติโดยรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม
การปฏิบัติ	• คณะกรรมการทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการสม่ำเสมอทุกปี โดยธนาคารพิจารณาว่าโครงสร้างและความหลากหลายในทักษะของคณะกรรมการในปัจจุบันยังคงเหมาะสมกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างของกรรมการประกอบด้วย กรรมการจำนวน 14 คน แบ่งเป็น กรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 13 คน (โดยรวมถึงกรรมการอิสระ 5 คน) และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน ซึ่งสามารถถ่วงดุลในการกำกับดูแลระหว่างกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายจัดการให้ชัดเจนเพื่อการกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ • คณะกรรมการอนุมัติการเสนอชื่อกรรมการซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งในปี 2567 จำนวน 5 คน ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกบุคคลทั้ง 5 คน ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง (ปี 2567 - 2570) โดยกรรมการทั้ง 5 คน ได้แก่ นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส นางชาริตา ลีลายุทธ นายธีรนันท์ ศรีหงส์ นายปริญญา หอมเอนก และนายปิติ ตัณฑเกษม • รายละเอียดของบุคคลที่เสนอให้ต่อวาระในการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารได้เปิดเผยในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บนเว็บไซต์ธนาคาร [1] • ธนาคารได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร [2] อย่างไรก็ดี เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

หมายเหตุ :

[1] https://www.ttbbank.com/th/ir/shareholder-services/notification-of-the-shareholder-meeting

[2] https://www.ttbbank.com/th/ir/shareholder-services/propose-agenda-directors-by-minority

5. การสรรหา การพัฒนา และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่	
การพัฒนา	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนส่งเสริมให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมทักษะและความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ
การปฏิบัติ	ธนาคารจัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดปฐมนิเทศ แนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนในการให้ความรู้แก่กรรมการในการทำหน้าที่กรรมการธนาคาร โดยจัดหาหลักสูตรการอบรมภายนอกธนาคาร รวมถึงการจัดหลักสูตรอบรมภายในของธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร
การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ มีการรายงานผลการประเมินคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการเพื่อรับทราบ
การปฏิบัติ	ธนาคารเปิดเผยหลักเกณฑ์ วิธีการการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการไว้ในรายงานประจำปี

6. การปฏิบัติตามจรรยาบรรณและการสร้างวัฒนธรรมองค์กร	
การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ	
นโยบาย	จรรยาบรรณของธนาคาร
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดี ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติจรรยาบรรณธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ จริยธรรม และข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส
การปฏิบัติ	คณะกรรมการได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อใช้เป็นบรรทัดฐานในการดำเนินธุรกิจ และให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเคร่งครัด
การสร้างวัฒนธรรมองค์กร	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการกำหนดวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน เหมาะสม และสื่อสารให้พนักงานในธนาคารขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักสะท้อนอยู่ในการทำงานของพนักงานทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ธนาคารได้กำหนดวัฒนธรรมองค์กร I CARE ที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งประกอบด้วย 1. ปฏิบัติตนด้วยความซื่อสัตย์ และสร้างความเชื่อใจในการทำงานร่วมกัน (Integrity) 2. กล้าทำในสิ่งที่แตกต่างและท้าทายสิ่งที่เป็นอยู่เสมอ (Challenge Status Quo) 3. มองไปข้างหน้า เปิดรับการเปลี่ยนแปลงและพร้อมริเริ่มสิ่งใหม่ ๆ (Agility) 4. ร่วมมือกัน ให้ความสำคัญกับความเห็นที่แตกต่าง และปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ (Respect) 5. มุ่งหวังผลลัพธ์ที่ดีที่สุด มีวินัยในทุกสิ่งที่เราทำ และติดตามงานจนบรรลุผลสำเร็จ (Execution) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง
การปฏิบัติ	ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร I CARE ที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน ไว้ในกระบวนการทำงานหลักของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นมืออาชีพและดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อมอบประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน	
นโยบาย	นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนให้มีหน้าที่รายงานและหลีกเลี่ยงรวมถึงป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมถึงหลีกเลี่ยงในการร่วมพิจารณารายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. จะต้องเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทต่าง ๆ เพื่อป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน
การปฏิบัติ	ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งมีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ โดยฝ่ายจัดการมีการจัดทำรายงานการถือหุ้นธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รวมทั้งคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี นอกจากนี้ คณะกรรมการมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ดูแลให้กรรมการ หรือผู้บริหารรายงานการมีส่วนได้เสียต่อธนาคาร และนำส่งรายงานส่วนได้เสียดังกล่าวให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ธนาคารได้รับรายงานนั้น ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องตามมาตรา 89/14 และมาตรา 89/16 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมถึงประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2567 ไม่มีกรณีที่ธนาคาร หรือกรรมการ หรือผู้บริหารถูกเปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ก.ล.ต. หรือ ตลท. เกี่ยวกับเรื่องการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบผู้ลงทุนโดยใช้ข้อมูลภายในจากกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร
8. การกำกับดูแลการป้องกันการคอร์รัปชันและการรายงานเบาะแส	
นโยบาย	นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และนโยบายการแจ้งเบาะแส
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ และทำความเข้าใจในเนื้อหาของนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกและกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม
การปฏิบัติ	ธนาคารได้รับการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติจากแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) อีกทั้งธนาคารได้บรรจุเนื้อหานโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ และได้มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการให้กับกรรมการรับทราบทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันทุกปี

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ผลการกำกับดูแลด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการพิจารณาอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร ซึ่งมีการได้นำนโยบายดังกล่าวมากำหนดเป็นมาตรการเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ ดังนี้

1. **การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

   ธนาคารกำหนดห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมการพิจารณาและอนุมัติรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายงานผลการตรวจสอบรายการที่ทำระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องว่าเป็นไปโดยเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนด

2. **การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน**

   ธนาคารกำหนดห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารที่รู้ข้อมูลภายในใช้ข้อมูลดังกล่าวในการหาประโยชน์โดยมิชอบจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้ติดตามให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสีย รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงผู้มีความเกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเป็นรายไตรมาส

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
1. คณะกรรมการดูแลให้ธนาคารมีนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2. คณะกรรมการดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อป้องกันมิให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น	• กำหนดนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดเข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น โดยจัดให้มีคู่มือปฏิบัติงานเพื่อสื่อสารแนวทางดังกล่าว • คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล • กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งมีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ • ธนาคารกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารต่อสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามแบบรายงานที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด	• ธนาคารเปิดเผยรายงานการกำกับดูแลและตรวจสอบการควบคุมภายในในรายงานประจำปี หัวข้อรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งรายงานว่าไม่มีประเด็นในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ผลการกำกับดูแลการป้องกันการคอร์รัปชันและการรายงานเบาะแส

คณะกรรมการอนุมัตินโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน จรรยาบรรณของกรรมการ และจรรยาบรรณพนักงาน รวมถึงนโยบายการงดรับของขวัญ และหลักเกณฑ์การรับรองหรือการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองหรือการบริจาค (Gift, Entertainment, Donation, Sponsorship) และนโยบายการแจ้งเบาะแส ซึ่งฝ่ายจัดการจัดให้มีการสื่อสารและหลักสูตรอบรมให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงรายละเอียดของนโยบายดังกล่าวทุกปี คณะกรรมการยังติดตามการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านการรายงานผลจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน จากการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความมั่นใจว่ากระบวนการต่าง ๆ ดำเนินการตามคู่มือปฏิบัติงาน ซึ่งได้กำหนดมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน นอกจากนี้ คณะกรรมการติดตามรายงานจากหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับการดำเนินการเมื่อมีการรายงานเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
• คณะกรรมการดูแลให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน • คณะกรรมการดูแลให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และประกาศที่เกี่ยวกับการร้องทุกข์ของพนักงานเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย (Whistleblower) โดยเปิดเผยกระบวนการและช่องทางบนเว็บไซต์ธนาคาร และในรายงานประจำปี	• คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาอนุมัติการทบทวนนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ • กำหนดกระบวนการ Risk Control Self-Assessment (RCSA) ในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แนวปฏิบัติกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน การประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันสม่ำเสมอตามหลัก 3 Lines of Defense (3LOD) • เปิดเผยนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร สื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร และจัดให้มีการฝึกอบรมแก่ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร	• ธนาคารเปิดเผยเรื่องการได้รับการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติจากแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) และนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันบนเว็บไซต์ธนาคาร • ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันผ่าน e-learning อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่ผู้บริหารและพนักงานเข้าใหม่ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานปัจจุบันต้องเข้ารับการอบรม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันให้กับกรรมการได้รับทราบ โดยเป็นส่วนหนึ่งของการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ และได้มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการให้กรรมการรับทราบทุกปี

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

จาก**วิสัยทัศน์**ธนาคาร “เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ” ธนาคารกำหนด**พันธกิจ**ที่สำคัญร่วมกันขององค์กร คือ “เรามุ่งมั่นที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น” และเพื่อให้บรรลุหลักการดังกล่าว คณะกรรมการกำกับดูแลให้มี**จรรยาบรรณของธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการ** และ**จรรยาบรรณพนักงาน** เพื่อเป็นแนวทางสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร ได้ยึดถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรโดยสอดคล้องกัน โดยกรรมการทุกคนรับทราบถึงวัตถุประสงค์และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของตน รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามรับทราบจรรยาบรรณและบทบาทหน้าที่ของตนตามจรรยาบรรณดังกล่าว

จรรยาบรรณเป็นกรอบการปฏิบัติที่จะทำให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนสามารถทำงานร่วมกันได้ภายใต้บรรยากาศของการทำงานที่ดี และส่งเสริมให้ธนาคารเป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี สะท้อนถึงภาพลักษณ์ของการเป็นองค์กรที่ดี และเป็นองค์กรที่ประสบความสำเร็จ โดยหลักการตามจรรยาบรรณมีสาระสำคัญ ดังนี้

- **พนักงานมีความซื่อสัตย์ รักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน** เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น ธนาคารกำหนดกระบวนการการเข้าถึงข้อมูลเฉพาะผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องและกำหนดการสอบทานกระบวนการควบคุมดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถป้องกันไม่ให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูล
- **พนักงานไม่รับของขวัญที่จะทำให้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการปฏิบัติงาน** พนักงานไม่ใช้ตำแหน่งในการดำเนินการใดที่เอื้อประโยชน์ต่อตนเองหรือคนที่เกี่ยวข้อง พนักงานปฏิบัติตนให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้มั่นใจว่าในขั้นตอนที่ต้องติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า ลูกค้า นักลงทุน หน่วยงานทางการ เป็นต้น ดำเนินการสอดคล้องกับจรรยาบรรณที่กำหนด
- **พนักงานไม่แสดงพฤติกรรมที่ละเมิดสิทธิส่วนบุคคลและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม** ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานร่วมกิจกรรมหรือโครงการที่ลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ และพัฒนานวัตกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ รายละเอียดฉบับเต็มของเอกสารได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร
https://www.ttbbank.com/th/about-us/banking-industry-code-of-conduct
https://www.ttbbank.com/th/about-us/directors-code-of-conduct
https://www.ttbbank.com/th/about-us/code-of-conduct

นอกจากจรรยาบรรณข้างต้น คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร I CARE ให้กับผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร เพื่อเป็นหลักประพฤติอันเหมาะสมแสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างความเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

วิสัยทัศน์	วัฒนธรรมองค์กร	จรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์
เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ	ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร I CARE ซึ่งประกอบด้วยค่านิยม 5 ประการ คือ **Integrity** ปฏิบัติตนด้วยความซื่อสัตย์ และสร้างความเชื่อใจในการทำงานร่วมกัน **Challenge Status Quo** กล้าทำในสิ่งที่แตกต่างและท้าทายสิ่งที่เป็นอยู่เสมอ **Agility** มองไปข้างหน้า เปิดรับการเปลี่ยนแปลงและพร้อมริเริ่มสิ่งใหม่ ๆ **Respect** ร่วมมือกันให้ความสำคัญกับความเห็นที่แตกต่าง และปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ **Execution** มุ่งหวังผลลัพธ์ที่ดีที่สุด มีวินัยในทุกสิ่งที่ทำและติดตามงานจนบรรลุผลสำเร็จ	1. จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ • พนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และหลักการขั้นพื้นฐาน ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยึดมั่นในคุณธรรมจรรยาบรรณ เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ • พนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้แนวทางการป้องกันการทุจริต คอร์รัปชัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน • กำหนดนโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอให้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยง 2. บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร • กรรมการและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพึงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในองค์กร 3. กำหนดมาตรฐานการให้บริการ • มีการอบรมบุคลากรให้เข้าใจมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ให้บริการต่อลูกค้า • กำหนดหน้าที่ 3LOD ในการควบคุมและสอบทานความเสี่ยงที่เกิดในกระบวนการบริการ 4. พนักงานมีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี • จัดสถานที่ทำงานที่ปลอดภัย • จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรม • สนับสนุนให้บุคลากรได้รับการฝึกทักษะ • เก็บข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเป็นความลับ • จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส 5. มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า • คณะกรรมการชุดย่อยกลั่นกรองความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์ก่อนนำออกเสนอต่อลูกค้า • กำหนดแนวทางการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ • กำหนดกระบวนการดูแลลูกค้ากลุ่มเปราะบาง • กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

วิสัยทัศน์	วัฒนธรรมองค์กร	จรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์
		6. ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ • กำหนดแนวปฏิบัติการงดรับของขวัญและกระบวนการพิจารณาการให้ของขวัญ • กำหนดหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายในและแนวทางป้องกันการนำข้อมูลภายในเพื่อหาประโยชน์โดยมิชอบ • จัดให้คู่ค้าแสดงตนว่าไม่มีสถานะที่มีผลประโยชน์ที่ทับซ้อนก่อนเข้าทำสัญญาบริการ • กำหนดช่องทางที่บุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแส ในกรณีที่พบการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณ 7. การจัดการข้อมูล • กำหนดให้มีกระบวนการกำกับดูแลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 8. การกำกับดูแลโดยรวม • กำหนดให้มีกระบวนการดูแลการปฏิบัติงานของบุคลากร ตามหลัก 3LOD • กำหนดช่องทางที่บุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสในกรณีที่พบการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณ 9. การแข่งขันทางการค้า • กำหนดให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างเสรีและมีการแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่ปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันทางการค้า และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา • กำหนดแนวปฏิบัติไม่ให้เสนอทรัพย์สินหรือประโยชน์ต่อพนักงานของรัฐเพื่อให้ได้รับการอำนวยความสะดวก

อ้างอิงนโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณฉบับเต็ม บนเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/about-us/code-of-conduct

ในปี 2567 ธนาคารมีการอบรมจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ที่ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ตำแหน่งในทางมิชอบ ให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคน จำนวน 14,529 คน ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีกรณีการทำผิดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร

6.3 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการของการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญ

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการหรือกฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการและคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้พิจารณาอนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการตามบริบทของธุรกิจธนาคาร นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารครอบคลุมหัวข้อตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ซึ่งได้กล่าวไว้ใน ข้อ 6.1 กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ ซึ่งประกอบด้วยจรรยาบรรณของธนาคาร (Code of Conduct) 9 ข้อหลัก ดังนี้

1. จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ
2. บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร
3. มาตรฐานการให้บริการ
4. พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
5. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า
6. ความขัดแย้งผลประโยชน์
7. การจัดการข้อมูล
8. การกำกับดูแลโดยรวม
9. การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

6.3.2 เหตุผลที่ยังมิได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการบางข้อมาปฏิบัติ

ธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการของธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการปฏิบัติแตกต่างจากหลักเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้นบางประการ โดยมีเหตุผลดังนี้

1. แนวปฏิบัติเรื่องจำนวนกรรมการซึ่งไม่ควรเกิน 12 ราย
   ข้อพิจารณาของธนาคาร : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 14 คน โดยเป็นไปตามมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2562 ซึ่งได้อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการของธนาคารเพิ่มเติมจากเดิมจำนวน 12 คน เป็น 14 คน เพื่อให้สอดคล้องกับสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนแปลงภายใต้โครงการโอนและรับโอนกิจการของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร

2. แนวปฏิบัติเรื่องการเปิดเผยข้อมูลผู้ถือหุ้นในรายละเอียดให้ครบถ้วน
   ข้อพิจารณาของธนาคาร : รายชื่อผู้ถือหุ้นที่เป็น Nominees เป็นแนวปฏิบัติปกติของนักลงทุนต่างประเทศที่มี Custodian เป็นตัวแทนดูแลหุ้นธนาคารจึงไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลตามหลักการ

3. แนวปฏิบัติเรื่องการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารแจ้งให้คณะกรรมการทราบ 1 วันล่วงหน้าก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร
   ข้อพิจารณาของธนาคาร : ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนเองหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และกำหนดในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้กรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องรายงานการถือหุ้นธนาคารให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติตามข้อห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้อื่น ธนาคารได้มีการแจ้งเตือนระยะเวลาการห้ามซื้อ/ขาย และลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ และผู้บริหาร ล่วงหน้าก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และภายใน 24 ชั่วโมง หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว (Blackout Period)

6.3.3 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารได้ดำเนินการเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมทั้งหลักเกณฑ์ในระดับมาตรฐานสากล อาทิ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard), Sustainability Disclosure Standard (GRI standard) และ Sustainability Reporting Disclosure (SDG)

ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาหลักการที่เกี่ยวข้องและทบทวนบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในการกำกับดูแลธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และบริบทของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลงตามปัจจัยต่าง ๆ โดยยังคงครอบคลุมหลักปฏิบัติ 8 ข้อ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุนที่เหมาะสม รัดกุม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งได้ระบุไว้ตามข้อ 6.1 กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยธนาคารได้นำหลักปฏิบัติดังกล่าวมาปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์การพิจารณา Corporate Governance Report (CGR) ASEAN CG Scorecard และโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นมาปฏิบัติ ดังนี้

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการดำเนินการด้านต่าง ๆ ได้แก่	• การเสนอวาระค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบเพื่อรับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี • การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล • การเปิดเผยเรื่องการจัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น • การเปิดโอกาสและมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น แจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร การเปิดเผยนโยบายในการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น • การกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่อง ๆ อย่างชัดเจน และมีการขออนุมัติแต่ละเรื่องแยกจากกัน • การขออนุมัติวาระการเลือกตั้งกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการแยกจากกัน • การระบุชื่อพร้อมประวัติกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งได้รับทราบในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ • การระบุชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติหรือข้อมูลที่จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความสามารถและความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี รวมทั้งค่าบริการไว้ครบถ้วน ในวาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี • มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลในวาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล • การระบุวัตถุประสงค์ เหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระที่เสนอในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น • ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นจะมีการอธิบายเหตุผลในกรณีที่ไม่ได้พิจารณาวาระที่เสนอมาใส่เป็นวาระการประชุม หรือไม่ได้ตอบคำถามที่ส่งมาล่วงหน้า (ถ้ามี) ในกรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระหรือส่งคำถาม ธนาคารมีการแจ้งในที่ประชุมว่าไม่มี • การบันทึกรายชื่อกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เข้าร่วมประชุม บันทึกเกี่ยวกับการแจ้งวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันประชุม หรือวันทำการถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมหลังจากส่งหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้น

ธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม ผ่านกระบวนการต่อไปนี้	• การกำหนดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีส่วนในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ • การจัดให้มีนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายในและได้เผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการธนาคารทราบ • การกำหนดวิธีปฏิบัติสำหรับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูลหรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการทำรายการระหว่างกันได้กระทำอย่างยุติธรรม ตามราคาตลาดและเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า • การอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองให้สามารถมอบฉันทะได้ • การนำเสนอหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับสมบูรณ์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วัน • การส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์หรือวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ พรบ.บริษัทมหาชน (ฉบับแก้ไข พ.ศ. 2564) และประกาศของหน่วยงานที่รับผิดชอบได้กำหนดไว้ และธนาคารทำการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 21 วันก่อนวันประชุม • การเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมภาษาอังกฤษในวันเดียวกันกับภาษาไทย และมีการส่งจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้ง 2 ภาษา รวมถึงมีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่สามารถดาวน์โหลดได้ทั้ง 2 ภาษาบนเว็บไซต์ของธนาคาร
ธนาคารคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและจัดให้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้	• การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน • กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน • การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน • การกำหนดนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน • การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ สิ่งแวดล้อมสังคมและชุมชน และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ • การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน • การจัดให้มีการฝึกอบรมแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ความรู้ และการสื่อสารให้กรรมการรับทราบเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญบนเว็บไซต์เพื่อความโปร่งใสและสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนด	ข้อมูลที่เปิดเผย ได้แก่ ข้อบังคับธนาคาร โครงสร้างผู้ถือหุ้น ข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม เผยแพร่รายงานประจำปีภายใน 120 วันนับตั้งแต่สิ้นสุดรอบปีบัญชี ค่าสอบบัญชีที่จ่ายให้กับบริษัทสอบบัญชี เป้าหมายระยะยาว รายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคาร ลักษณะการประกอบธุรกิจ โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ความเสี่ยงหลักในการดำเนินธุรกิจ นโยบายการจ่ายเงินปันผล นโยบายการแจ้งเบาะแส ประวัติของคณะกรรมการ นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และแสดงค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในปีที่ผ่านมา ข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน นโยบายเกี่ยวกับการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ข้อมูลด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นต้น

คณะกรรมการกำกับดูแลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสม่ำเสมอ	• การกำหนดวิสัยทัศน์พันธกิจและพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา • การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารในการติดตามธนาคารให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติผ่านคณะกรรมการชุดย่อย • การจัดให้มีนโยบายกำกับดูแลกิจการ นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ จรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน นโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการ • การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการไว้ชัดเจน • การพิจารณาระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ในรายงานประจำปี และคณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นต่อการดำเนินการในด้านต่าง ๆ • การเข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต • การจัดให้มีการประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO) ขององค์กร • การจัดให้มีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานและหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท • การกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปีและเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุมของคณะกรรมการ • การจัดให้มีการประชุมระหว่างกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร • ไม่มีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ • ไม่มีกรณีที่บริษัทฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงาน การจ้างงาน ผู้บริโภค การแข่งขันทางการค้า สิ่งแวดล้อม • ไม่มีกรณีที่ไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่ทางการกำหนด • ไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงาน ก.ล.ต./ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การใช้ข้อมูลภายใน การเปิดเผยรายการระหว่างกัน และการซื้อขายสินทรัพย์ • ไม่มีกรณีที่กรรมการถูกเปรียบเทียบปรับกรณีทุจริตและ/หรือด้านจริยธรรม • ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออกอันเนื่องจากประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร • ไม่มีกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบของธนาคารอันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการ

ในปี 2567 การทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการตาม CG Code รวมถึงหลักการ ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบันและผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2567 เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นดังกล่าวเข้าร่วมประชุมได้จากทุกที่ โดยธนาคารดำเนินมาตรการการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนในสิทธิขั้นพื้นฐานและการได้รับข้อมูลข่าวสาร โดยได้ดำเนินการดังนี้

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ธนาคารได้แจ้งกำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567 และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com) เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2567 ล่วงหน้าก่อน

วันประชุม 29 วัน ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

- ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งมีทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษในรูปแบบเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567 ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและมากกว่าที่กฎหมายกำหนด ข้อมูลดังกล่าวมีรายละเอียดเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ซึ่งเผยแพร่ให้กับผู้ถือหุ้น
- ในหนังสือเชิญประชุมจะระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในแต่ละวาระมีรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณา หรือเพื่อทราบ
- ธนาคารได้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคารติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของธนาคาร
- ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อบังคับของธนาคาร
- ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะ
- ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน
- ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทุกวาระอย่างเต็มที่ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ 2 ช่องทาง ได้แก่ สอบถามผ่านระบบการส่งข้อความและสอบถามผ่านระบบภาพและเสียง (VDO Conference)
- การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใสโดยมีผู้แทนจากสำนักงานกฎหมายแคปปิตอล จำกัด เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงและตรวจสอบการนับคะแนน โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนในทุกวาระ

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม โดยระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระ
- จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วนโดยไม่มีวาระการประชุมเพิ่มนอกเหนือจากหนังสือเชิญประชุม ประกอบด้วยรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุปส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเสมอภาคตามเงื่อนไขของกฎหมาย โดยสรุปดังต่อไปนี้

สิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา

- ธนาคารดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างครบถ้วนนอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารยังได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญ รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันแสดงไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com)

สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใด ๆ เข้าประชุมแทนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคาร ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ด้วยเช่นกัน

สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น การเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า

- ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลให้พิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการและไม่มีการนำเสนอวาระล่วงหน้าให้พิจารณา

สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

- ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์แทนตน ทำให้เกิดความหลากหลาย และเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง ทั้งนี้ รายละเอียดของบุคคลที่จะเสนอเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ เช่น ชื่อ อายุ การศึกษา ประสบการณ์ การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ประเภทการดำรงตำแหน่งกรรมการ จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมกรรมการ ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง เป็นต้น จะได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านหนังสือเชิญประชุมในวาระนั้น ๆ
- ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

- ธนาคารกำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี (ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สอบบัญชี ประสบการณ์และความเป็นอิสระ) ที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

นโยบายต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาสิทธิ และดูแลผลประโยชน์ รวมถึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ตลอดจนส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยครอบคลุมถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น และการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างครบถ้วน

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมและน่าจูงใจ นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มในการเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น การได้รับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุวัตถุประสงค์ และเหตุผล ตลอดจนความเห็นของกรรมการในทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ศึกษาข้อมูลอย่างครบถ้วนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดส่งเอกสารให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร

นโยบายต่อพนักงาน

ธนาคารดูแลให้พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด จัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานโดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การทำประกันชีวิตกลุ่ม การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลแบบกลุ่ม จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ตามหลักสิทธิมนุษยชน และคณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามวิธีการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายสิทธิมนุษยชนได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานแรงงานสัมพันธ์เพื่อดูแลการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

นโยบายต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบาย กำหนดแนวทางการควบคุมความปลอดภัยทางด้าน Cyber โดยอ้างอิงตามมาตรฐานธนาคารประเทศไทย ได้แก่ CRAF (Cyber Resilience Assessment Framework) และ NIST Cyber Security Framework โดยควบคุมทั้งการออกแบบ (Design) การให้ Requirement ให้ระบบงานหรือผลิตภัณฑ์ธนาคารให้มีความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ ป้องกันภัยคุกคามในหลากหลายรูปแบบ ที่มุ่งเน้นโจมตีระบบธนาคาร การหลอกลวงลูกค้า การเฝ้าระวังภัยคุกคามแบบ 24*7 ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ เพื่อสร้างความมั่นใจในด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของธนาคาร

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าสามารถใช้บริการได้อย่างปลอดภัย รวมถึงปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน (I CARE) ให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติ เพื่อมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันคือ การทำให้ชีวิตทางการเงินของคนไทยดีขึ้น

นโยบายต่อคู่ค้า

ธนาคารมีระเบียบและหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจน มีการคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐานเข้าไปในทะเบียนผู้ขาย (Vendor List) และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการจัดหา การจ้าง การเช่า หรือเช่าซื้อ นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างระมัดระวังและรัดกุม ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า

การบริหารจัดการประเมินผลคุณภาพของคู่ค้า ในลำดับ 1 เรียกคู่ค้าประเภทนี้ว่า “คู่ค้าเชิงกลยุทธ์” (สามารถจัดหาสินค้าหรือบริการปรับเปลี่ยนได้ตามความต้องการหรือที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงเป็นพิเศษและมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจของธนาคาร) และคู่ค้าที่อยู่ลำดับ 2 เรียกคู่ค้าประเภทนี้ว่า “Preferred Supplier/Vendor” (เป็นผู้ขายที่จัดหาสินค้าหรือบริการเฉพาะทางที่มีความสำคัญในระดับหน่วยธุรกิจ แต่มีทางเลือกอื่น ๆ ในตลาด การเปลี่ยนคู่ค้าต้องมีระยะเวลา) ที่แต่ละทีมเลือกเข้ามาประเมิน โดยการประเมินผลคุณภาพประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งรวมถึงประเด็นด้านสิทธิมนุษยชน ถือเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินคุณภาพ และบริหารจัดการคู่ค้า

นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพของลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรของธนาคาร โดยมีการจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้ด้านเศรษฐกิจและการเติบโตอย่างยั่งยืน การช่วยพันธมิตรยกระดับความสามารถในการแข่งขัน การพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อให้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารสามารถส่งเสริมศักยภาพและต่อยอดวางแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจของลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรของธนาคาร อาทิ การจัดสัมมนา ttb I Sustainable Success Together “ต่อยอด เติบโต ยั่งยืน” แก่ผู้ประกอบการใน 4 ภูมิภาค การยกระดับแพลตฟอร์ม Roddonjai เพื่อเชื่อมต่อผู้ซื้อและผู้ขายเข้าด้วยกัน

แนวปฏิบัติการคัดเลือกคู่ค้า

ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะพิจารณาปัจจัยที่สำคัญ ประกอบด้วย ประเภทของสินค้าและบริการ ราคา ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา ประเด็นด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม สถานะทางการเงิน ประวัติการดำเนินกิจการ ความน่าเชื่อถือและประสบการณ์ของผู้บริหาร และความปลอดภัยในข้อมูลและสินค้า

1. กระบวนการคัดเลือกผู้เข้าร่วมคัดเลือกต้องผ่านการคัดกรองโดยทำการตรวจสอบและวิเคราะห์สถานะกิจการ (Due Diligence) และการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Know Your Customer: KYC) เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ที่ได้รับคัดเลือกมีคุณสมบัติครบถ้วน ทางธนาคารมีการทบทวนและตรวจสอบรายชื่อคู่ค้าตามระยะเวลาที่กำหนดตามนโยบายจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร
2. ธนาคารได้กำหนดหลักการปฏิบัติตนในหน้าที่และความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในจรรยาบรรณพนักงานของธนาคาร
3. การจัดตั้งคณะกรรมการจัดหาเพื่อคัดเลือกคู่ค้าสำหรับรายการจัดหาที่มีมูลค่าสูงตามที่ธนาคารกำหนด และรับรองผลการประมูลเพื่อให้แน่ใจว่าการคัดเลือกและการประมูลโปร่งใสและเป็นธรรมต่อคู่ค้า และในการจัดทำสัญญา ธนาคารได้มีฝ่ายกฎหมายเป็นผู้ดูแลและทบทวนเพื่อความเป็นธรรมของทั้งธนาคารและคู่ค้า

นโยบายต่อเจ้าหนี้

ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องเงื่อนไข ค้ำประกัน การบริหารเงิน การไม่ผิดนัดชำระหนี้ และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ธนาคารจะต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน เพื่อให้เจ้าหนี้มีความมั่นใจในฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคารตลอดจนมีการรายงานข้อมูลสารสนเทศต่าง ๆ ที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่เจ้าหนี้

แนวปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารเงินทำการรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน มีการบริหารสภาพคล่องที่ดีเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

นโยบายต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม บนพื้นฐานการค้าอย่างเสรีตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่งขัน

แนวปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าบนหลักการที่ให้บริการอย่างเป็นธรรมโดยลูกค้าสามารถตัดสินใจได้โดยอิสระ ธนาคารไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออามิสสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง หรือไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีข้อพิพาทกับคู่แข่งเกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา

นโยบายต่อผู้ลงทุน

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติต่อผู้ลงทุน

รายละเอียดดังแสดงในหัวข้อ “การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”

นโยบายต่อหน่วยงานทางการ

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

แนวปฏิบัติต่อหน่วยงานทางการ

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักความถูกต้องและโปร่งใส และดำเนินการตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยให้ความร่วมมือปฏิบัติตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด ตลอดจนสนับสนุนโครงการการแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจของประเทศในภาพรวมเป็นอย่างดีมาโดยตลอด ซึ่งสอดคล้องกับความมุ่งมั่นของธนาคารที่ต้องการให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

นโยบายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) มีการสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน รวมทั้งการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่สถานประกอบการของธนาคารตั้งอยู่รวมถึงชุมชนโดยรอบ รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการใช้พลังงานอย่างรู้ค่าและมีประสิทธิภาพสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้บูรณาการนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลัก อยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธนาคาร และเพื่อเป็นการสร้างโอกาสทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain

นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และจะดูแลให้ธนาคารไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) โดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติเรื่องการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน ธนาคารกำหนดวิธีการในการพิจารณาการจ้างงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชนโดยการจ้างงานกำหนดจากความรู้ความสามารถของบุคคลเป็นเกณฑ์และกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมกับโครงสร้างตำแหน่งโดยเทียบกับค่าตลาดแต่ละขั้นตามระดับที่กำหนดไว้

แนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน

พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติต่อบุคคลทุกกลุ่มด้วยความสุภาพ เคารพ ให้เกียรติซึ่งกันและกัน ไม่แสดงพฤติกรรมใด ๆ ที่ไม่เหมาะสมหรือล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยการเลือกปฏิบัติทั้งคำพูดและการกระทำ เพราะความแตกต่างเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา ภาษา อายุ การศึกษา เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน

นโยบายการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

คณะกรรมการจะดูแลให้ธนาคารไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights) เว้นแต่ธนาคารจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย

แนวปฏิบัติการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติอย่างถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรมทรัพย์สินทางปัญญา ตลอดจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมถึงการดูแลมิให้พนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่มิใช่ลิขสิทธิ์ของธนาคาร/ ไฟล์ EXE/ เพลง/ เกม/ ลิงค์อื่น ๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ภายในธนาคารโดยเด็ดขาด

นโยบายการรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุน

ธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับการรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองซึ่งอาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการทุจริต และคอร์รัปชัน ดังนั้นจึงได้มีการกำหนดให้กรรมการและบุคลากรของธนาคารงดรับของขวัญ ของกำนัล หรือการเลี้ยงรับรอง สำหรับการให้ของขวัญหรือเลี้ยงรับรองในบริบทของการประกอบธุรกิจ ธนาคารได้มีการกำหนดวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อให้เป็นไปตามประเพณีปฏิบัติและตามความจำเป็น

แนวปฏิบัติการรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการให้การสนับสนุน

ธนาคารมีการสื่อสารให้กรรมการและบุคลากรของธนาคารทุกคนปฏิบัติตามนโยบายเรื่องการให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุนอย่างเคร่งครัดเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ การให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรองทุกรายการจะต้องเป็นไปตามที่กำหนดในนโยบายดังกล่าว และจะต้องทำการบันทึกรายละเอียดของการให้ของขวัญหรือการเลี้ยงรับรองในระบบงานของธนาคารอีกด้วย

นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการร้องเรียนของพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้สามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวก ดูแลให้มีนโยบาย ขั้นตอน เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และรายงานให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรับทราบรายไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) รับทราบรายเดือน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคารรับทราบรายไตรมาส และคณะกรรมการธนาคารรับทราบรายเดือน พร้อมทั้งมีการแจ้งกลับให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

แนวปฏิบัติการในเรื่องการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวก โดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม

นโยบายการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ธนาคารมีความเข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือ รายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณาการทำรายการระหว่างกันที่สำคัญจะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการ และต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับพนักงาน เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการ และมีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี

การพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดให้กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตนก่อนการพิจารณาวาระนั้น ๆ และให้เลขานุการคณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

แนวปฏิบัติการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานและหลีกเลี่ยงรวมถึงป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยรายงานต่อหัวหน้างานถึงผลประโยชน์ที่อาจจะขัดแย้งนั้น รวมถึงหลีกเลี่ยงในการร่วมพิจารณารายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง ผู้อนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งนั้นจะต้องเป็นบุคคลอื่นหรือผู้บริหารในลำดับถัดไปเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. จะต้องเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ที่มีการถือครองในบริษัทต่าง ๆ ของตนเองและผู้เกี่ยวข้องเพื่อป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน

แนวปฏิบัติเมื่อพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านใดมีส่วนได้เสีย กรรมการท่านนั้นต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตนก่อนการพิจารณาวาระนั้น และงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น นอกจากนี้ เลขานุการคณะกรรมการจะตรวจสอบความขัดแย้งของผลประโยชน์ของกรรมการในแต่ละวาระก่อนการประชุม หากพบความขัดแย้งจะดำเนินการแจ้งกรรมการที่เกี่ยวข้องให้งดเว้นการพิจารณาและอนุมัติในวาระนั้น และบันทึกข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2567 ไม่พบประเด็นที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

นโยบายการควบคุมภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเหมาะสมและเพียงพอ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอภายใต้กรอบบริหารความเสี่ยงและหลักธรรมาภิบาลที่ดี ตามแนวทางการป้องกัน 3 ระดับ (Three Lines of Defense) ซึ่งธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมรายงานผลตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพเพียงพอในการช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของธนาคาร

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริตและการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้บุคลากรของธนาคารห้ามจ่าย/รับสินบน รวมถึงกำหนดกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวตามแนวปฏิบัติของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption) หรือ CAC โดยธนาคารได้มีการกำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย สร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชันมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร ตลอดจนยึดมั่นวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธ หรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือข่มขู่

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต และการคอร์รัปชัน การควบคุมความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงดังกล่าว ผ่านกระบวนการ Risk Control Self-Assessment: RCSA

แนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

ธนาคารได้มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ และทำความเข้าใจในเนื้อหาของนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตร Fraud Risk Management และหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันผ่าน e-learning ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่ผู้บริหารและพนักงานปัจจุบัน รวมถึงผู้บริหารและพนักงานใหม่ทุกคนต้องเข้าเรียนทุกปี

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสถานภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน เช่น การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนด โดยงบการเงินของธนาคารไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข รวมทั้งไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนรายบุคคลหรือนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่อสาธารณะ ธนาคารคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้องครบถ้วน ความเพียงพอ ความโปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและเป็นไปตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนั้น ธนาคารยังจัดให้มีการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นช่องทางในการเข้าถึงบริษัทและการสื่อสารแบบสองทาง (Two-way communication) ระหว่างฝ่ายจัดการกับนักลงทุน ผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมไปถึงการเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก เช่น บริษัทหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ ในปี 2567 สามารถสรุปได้ดังนี้

การจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	ผู้เข้าร่วม
การเข้าพบที่ธนาคาร (One-on-One Meeting) และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	36	46	63
การจัดประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)	8	355	458
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	23	165	206
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-Deal Roadshow)	20	20	22
กิจกรรม Opportunity Day โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	3	*	*
รวม	**93**	**499**	**713**

*กิจกรรม Opportunity Day เป็นการจัดกิจกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ไม่จำกัดผู้เข้าร่วม ทั้งนี้ สามารถดูสถิติยอดผู้เข้าชมได้ทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

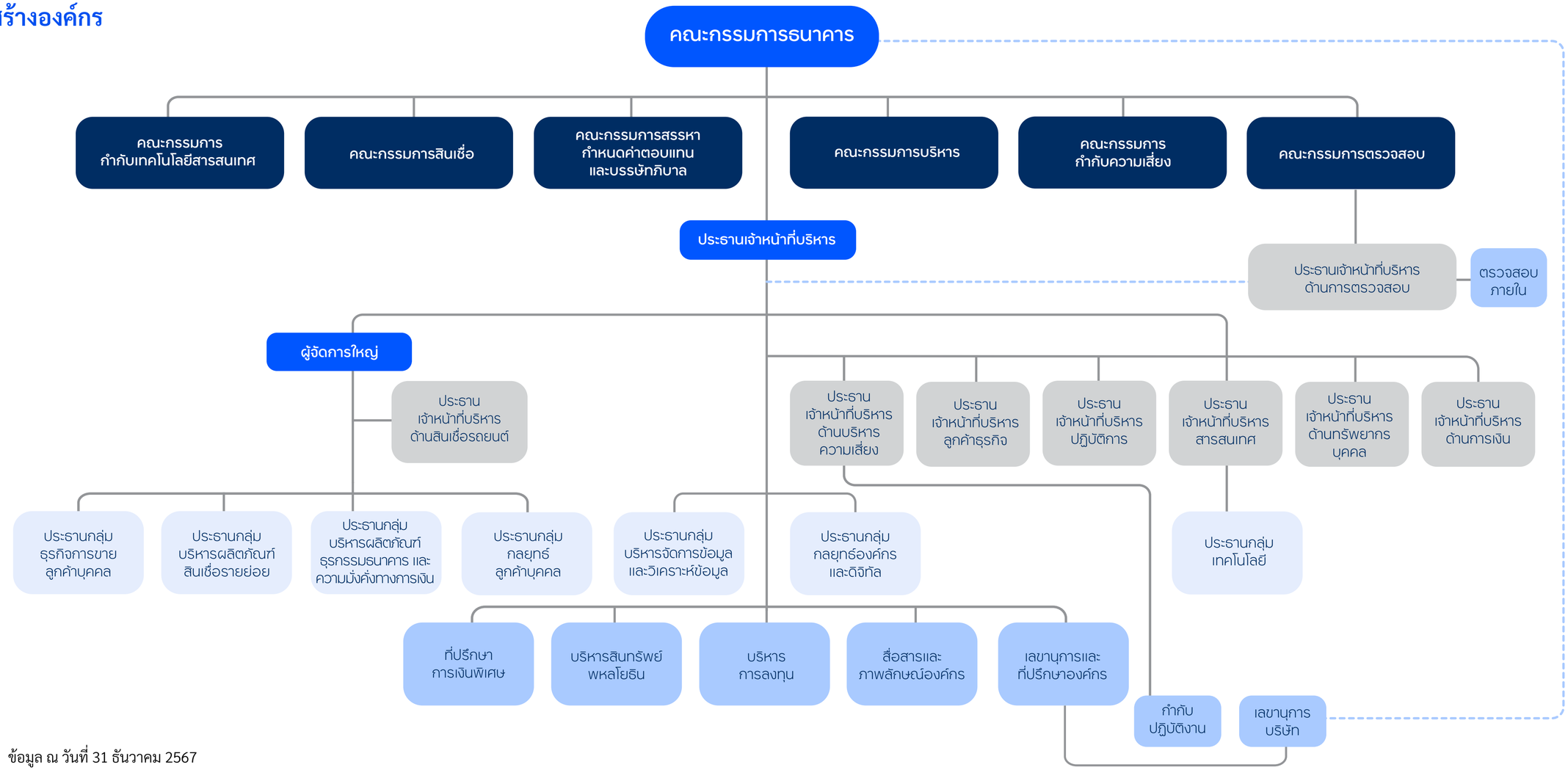
ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปีและในปีที่ผ่านมา ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

หัวข้อ	รายละเอียดแสดงในหัวข้อ
การกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ	หัวข้อ 7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
การกำหนดแนวทางดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบ	หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
การกำหนดแนวทางบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน	หัวข้อ 9 การจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7.1 โครงสร้างองค์กร



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

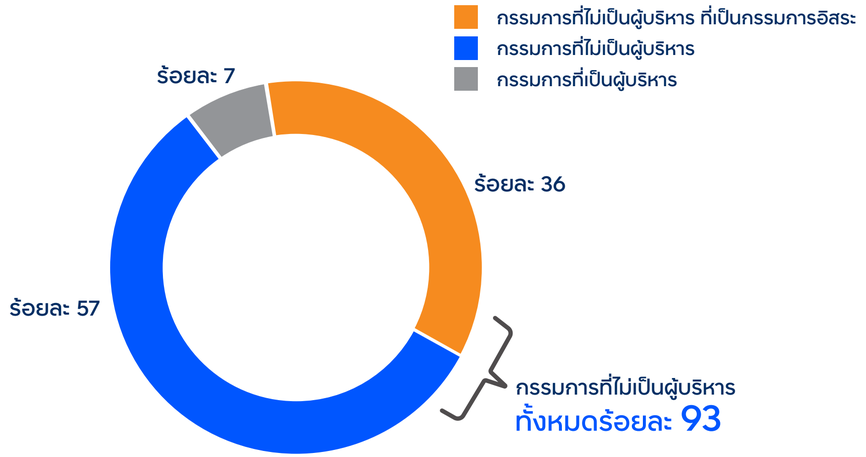
7.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างน้อย 9 คน และไม่มากกว่า 22 คน ขึ้นอยู่กับที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารจะกำหนดเป็นครั้งคราว โดยมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และมีกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน ทั้งนี้ กรรมการอิสระของธนาคารต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดไว้ และมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ทั้งนี้ ณ 31 ธันวาคม 2567 ไม่มีกรณีที่กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Diversity) ในด้านต่าง ๆ ประกอบด้วย บุคคลที่มีภาวะผู้นำ มีทักษะวิชาชีพ มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน (Skill Matrix) และไม่มีข้อจำกัดทางเพศ ซึ่งเหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ และความเสี่ยง อีกทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยต้องมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน และมีกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินอย่างน้อย 1 คน พร้อมกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัดในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร (ดูในหัวข้อย่อย เรื่อง หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร ภายใต้หัวข้อ 8.1.1)

ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 14 คน ประกอบด้วย กรรมการหญิง 3 คน กรรมการชาย 11 คน โดยแบ่งเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 5 คน (คิดเป็นร้อยละ 36) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 13 คน ซึ่งรวมถึงกรรมการอิสระ (คิดเป็นร้อยละ 93) และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน (คิดเป็นร้อยละ 7) ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร



สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการสามารถดูรายละเอียดที่เว็บไซต์ของธนาคาร
https://www.ttbbank.com/th/about-us/board-of-directors

การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใด ๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย

การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติ โดยคณะกรรมการจะทำหน้าที่กำกับดูแลในภาพรวม คณะกรรมการได้มีการจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ระบุอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อเป็นการกำหนดกรอบหน้าที่และให้กรรมการธนาคารใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการธนาคาร

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจได้ว่า กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นได้อย่างเป็นอิสระและมีการถ่วงดุลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการธนาคารจะมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยแต่งตั้งนางมานิกา สิทธิชัย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร (เริ่มทำหน้าที่ตั้งแต่ 3 พฤษภาคม 2565)

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารทั้ง 14 คน มีอายุเฉลี่ย 62.57 ปี และมีวาระการดำรงตำแหน่งเฉลี่ยของกรรมการทั้งคณะเป็นระยะเวลา 5 ปี 4 เดือน 24 วัน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	
ตำแหน่ง	ประธานกรรมการ
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	53
วันที่ดำรงตำแหน่ง	13 กุมภาพันธ์ 2563
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	4 ปี 10 เดือน 17 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการขนาดใหญ่และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ การเงิน บรรษัทภิบาล จริยธรรม วัฒนธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง

2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	
ตำแหน่ง	• รองประธานกรรมการ • รองประธานคณะกรรมการบริหาร
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	74
วันที่ดำรงตำแหน่ง	3 ธันวาคม 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	5 ปี 28 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การตลาด การบริหาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การบริหารค่าตอบแทนและบุคลากร บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

3. พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว	
ตำแหน่ง	กรรมการ
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	60
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 มีนาคม 2567
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	10 เดือน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการขนาดใหญ่และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ ผลตอบแทนผู้บริหารและการบริหารบุคลากร

4. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	
ตำแหน่ง	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	74
วันที่ดำรงตำแหน่ง	28 ธันวาคม 2550
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	17 ปี 3 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการระดับใหญ่และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการบรรษัทภิบาล จริยธรรม วัฒนธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม การประชาสัมพันธ์และการสื่อสาร การบริหารประสบการณ์ของลูกค้าและการให้บริการแก่ลูกค้า และกลยุทธ์การบริหารแบรนด์
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ ในรอบปีที่ผ่านมา

5. นางชาริตา ลีลายุทธ

ตำแหน่ง	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	63
วันที่ดำรงตำแหน่ง	3 กุมภาพันธ์ 2565
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	2 ปี 10 เดือน 27 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการระดับใหญ่ และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ การเงิน การตรวจสอบและการควบคุม การบริหารความเสี่ยงองค์กร และการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ ในรอบปีที่ผ่านมา

6. นายธีรนันท์ ศรีหงส์

ตำแหน่ง	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	59
วันที่ดำรงตำแหน่ง	17 ธันวาคม 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	5 ปี 14 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การบริหารค่าตอบแทนและการบริหารบุคลากร การตรวจสอบและการควบคุม บรรษัทภิบาล จริยธรรม วัฒนธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ ในรอบปีที่ผ่านมา

7. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล

ตำแหน่ง	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	68
วันที่ดำรงตำแหน่ง	23 เมษายน 2563
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	4 ปี 8 เดือน 8 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจหลักทรัพย์ การบริหารความเสี่ยง เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารค่าตอบแทนและบุคลากร การตรวจสอบ และบรรษัทภิบาล

8. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์

ตำแหน่ง	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	69
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 มิถุนายน 2558
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	9 ปี 7 เดือน 1 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการระดับใหญ่ และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ บรรษัทภิบาล จริยธรรม วัฒนธรรม และความรับผิดชอบต่อสังคม การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง

9. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์

ตำแหน่ง	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ • กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	61
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 เมษายน 2563
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	4 ปี 9 เดือน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ด้านธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การเงิน การตลาด การบริหารค่าตอบแทนและบุคลากร การบริหารความเสี่ยง บรรษัทภิบาล วัฒนธรรมองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ การตรวจสอบและการควบคุมภายใน เทคโนโลยีสารสนเทศ การประชาสัมพันธ์และการสื่อสาร การบริหารประสบการณ์ของลูกค้า และกลยุทธ์การบริหารแบรนด์

10. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ

ตำแหน่ง	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	68
วันที่ดำรงตำแหน่ง	3 ธันวาคม 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	5 ปี 28 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ การบริหารสินทรัพย์ การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงองค์กร การบริหารค่าตอบแทนและบุคลากร บรรษัทภิบาล การประชาสัมพันธ์และการสื่อสาร การบริหารประสบการณ์ของลูกค้า กลยุทธ์การบริหารแบรนด์ กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

11. นายปริญญา หอมเอนก

ตำแหน่ง	• กรรมการอิสระ • กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	55
วันที่ดำรงตำแหน่ง	17 ธันวาคม 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	5 ปี 14 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การตรวจสอบและการควบคุม เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ ในรอบปีที่ผ่านมา

12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช

ตำแหน่ง	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	53
วันที่ดำรงตำแหน่ง	2 พฤศจิกายน 2564
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	3 ปี 1 เดือน 28 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การบริหารค่าตอบแทนและบุคลากร การตรวจสอบและการควบคุม กฎหมายและกฎเกณฑ์ และเทคโนโลยีสารสนเทศ

13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	
ตำแหน่ง	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	65
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 กรกฎาคม 2566
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	1 ปี 6 เดือน 2 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการระดับใหญ่ และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง

14. นายปิติ ตัณฑเกษม	
ตำแหน่ง	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	54
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 มกราคม 2561
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ 31 ธ.ค. 2567)	7 ปี
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการระดับใหญ่ และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ ผลตอบแทนผู้บริหารและการบริหารบุคลากร การเงิน การตรวจสอบและการควบคุม กฎหมายและกฎเกณฑ์ บรรษัทภิบาล จริยธรรม วัฒนธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง การประชาสัมพันธ์และการสื่อสาร การบริหารประสบการณ์ลูกค้าและการให้บริการแก่ลูกค้า และกลยุทธ์การบริหารแบรนด์
หมายเหตุ	เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร ลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของธนาคาร

ข้อมูลกรรมการลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

พลเอก อภินันท์ คำเพราะ	
ตำแหน่ง	กรรมการ
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	62
วันที่ดำรงตำแหน่ง	8 มีนาคม 2564
วันที่การลาออกมีผล	1 มีนาคม 2567

ประธานกรรมการธนาคารเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้ประธานคณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

การที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระนั้น ไม่ได้กระทบต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ เนื่องจากธนาคารมีกลไกการดำเนินงานที่มีการถ่วงดุลอำนาจและโปร่งใส มีนโยบายและกระบวนการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการกำหนดบทบาทของประธานกรรมการธนาคารและบทบาทของประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงสุดของฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ อีกทั้งคณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาตัดสินใจเรื่องสำคัญของธนาคารในรูปแบบองค์คณะ และปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการที่มีอำนาจลงนามของธนาคาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงไม่ได้มีการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้

7.2.3 บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

7.2.3.1 คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร และมีหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารด้วยมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการขั้นสูงสุด โดยสอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กรของธนาคาร ตลอดจนปลูกฝังให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการคำนึงถึงความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานของธนาคาร เพื่อผลักดันให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อเนื่องและยั่งยืน

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เหมาะสมเพียงพอเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และดูแลให้มีระบบการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายนั้น ๆ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ไปปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ เป็นประจำทุกปีให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

ธนาคารได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคารให้มีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานเว้นแต่เรื่องต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการธนาคารต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ (1) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น (2) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท (3) การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญา เกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์แบ่งกำไรขาดทุนกัน (4) การเพิ่มทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วโดยการออกหุ้นใหม่เพิ่มขึ้น (5) การลดทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้ว โดยการลดมูลค่าหุ้นแต่ละหุ้นให้ต่ำลง หรือลดจำนวนหุ้นให้น้อยลง แต่ทั้งนี้จะต้องไม่เป็นการลดทุนลงไปให้ถึงต่ำกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด (6) การกู้เงินโดยการออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชน (7) การควบบริษัทกับบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชน (8) การเลิกบริษัท และ (9) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท

สำหรับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร (ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแม่บทกฎบัตรคณะกรรมการ) รายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารปรากฏตาม (**เอกสารแนบ 5** นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณฉบับเต็ม และกฎบัตรคณะกรรมการที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility)

หลักการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

1. เข้าใจและดำเนินการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจระดับความเสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่และความเชื่อมโยงกับฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร
2. ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล
3. หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่าง ๆ ในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่น ๆ
4. ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด รวมทั้งดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ
5. อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบอย่างเต็มที่
6. หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด
8. ตัดสินใจหรือลงมติอย่างสมเหตุสมผลบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ โดยพึงมีข้อมูลที่เพียงพอก่อนการตัดสินใจหรือลงมติเพื่อประกอบการตัดสินใจหรือลงมติที่สมเหตุสมผลทางธุรกิจในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารพึงมี
9. ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย
10. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร
11. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย
12. เสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture) ที่เข้มแข็งให้เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามวิสัยทัศน์ (vision) พันธกิจ (mission) และเป้าหมาย (goal)

บทบาทของประธานกรรมการธนาคาร

มีบทบาทในฐานะกรรมการธนาคารและผู้นำของคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างน้อยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของธนาคาร
2. ดูแลให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดีร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการและมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
3. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

โดยประธานกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อดูแลให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารกำหนดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการโดยกำหนดให้ประธานคณะกรรมการธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานกรรมการธนาคารไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคารซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำกับดูแลและการบริหารงาน

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกิจการธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร เนื่องจากการดำเนินการจัดทำแผนดังกล่าวเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากร ธนาคารมีนโยบาย แผนงาน และกระบวนการต่าง ๆ ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเป็นไปอย่างราบรื่น รวมถึงได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

7.2.3.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive Directors)

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจในการพิจารณาทบทวนและนำเสนองบประมาณประจำปี แผนธุรกิจของธนาคาร แผนการใช้เงินทุน การติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของธนาคาร การดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน โดยสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร การทบทวนและนำเสนอหรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย การทบทวนและนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การวางแผนการลงทุนในบริษัทอื่น การติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (Nomination Remuneration and Corporate Governance Committee)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีอำนาจในการพิจารณา กลั่นกรอง เสนอชื่อบุคคลต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ตัวแทนของธนาคารในการดำรงตำแหน่งกรรมการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมาย กลยุทธ์ การควบคุมภายในสภาพแวดล้อม และวัฒนธรรมองค์กร พิจารณาทบทวนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และด้านบรรษัทภิบาลให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายและตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ยังได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้มีหน้าที่ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับนโยบายด้านความยั่งยืนให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะยาว โดยมีกรอบการดำเนินงาน 4 ด้าน ได้แก่ ความยั่งยืนทางธุรกิจ ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ความยั่งยืนด้านสังคม และบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยรวมถึง นโยบายสิทธิมนุษยชน ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และทิศทางกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน โดยประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นกรรมการอิสระ ซึ่งสอดคล้องตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)
คณะกรรมการสินเชื่อมีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การแก้ไขและปรับปรุงหนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือภาระผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และอื่น ๆ และการพิจารณาอนุมัติรายการที่เกินจากอำนาจของฝ่ายจัดการ และตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee)
คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศมีอำนาจในการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตามกรอบการบริหารความเสี่ยง สอดคล้องกับกลยุทธ์และการกำกับดูแลของธนาคารโดยรวม และกำกับดูแลแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ กำกับดูแลให้มีนโยบายและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่เหมาะสม รวมถึงกำกับดูแลให้มีการเสริมสร้างความรู้และตระหนักถึงความเสี่ยงเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศแก่พนักงาน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee)
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีอำนาจในการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และสอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยรวม อีกทั้งมีหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่สามารถทนได้ (Risk Tolerance) และกลยุทธ์ความเสี่ยง (Risk Strategy) ระบบการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยง การระบุ ประเมิน รวบรวม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง การวางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ระดับความเสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม การรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยผ่านทางวิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำเพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างต่อธนาคารและหน่วยงานธุรกิจของตน และการดูแลความเสี่ยงโดยครอบคลุมความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนตามความเหมาะสมและสัดส่วนการลงทุนของธนาคาร รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้มีหน้าที่ทบทวนและรับรองทิศทางกลยุทธ์และนโยบายหลัก และดูแลเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)
คณะกรรมการตรวจสอบสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจในการตรวจสอบและติดตามการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ นโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานในระยะยาว การสอบทานการจัดทำรายงานทางการเงิน การดูแลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การคัดเลือกผู้สอบบัญชี และการพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้สอดคล้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย และตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน และประธานคณะกรรมการตรวจสอบไม่เป็นประธานคณะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ซึ่งสอดคล้องตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น ๆ และต้องเป็นผู้ที่มีทักษะวิชาชีพประสบการณ์ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

7.3 โครงสร้างของคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญ ๆ ของธนาคารในรายละเอียด โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการอนุมัติและตัดสินใจในนามของคณะกรรมการตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยให้เหมาะสมสอดคล้องกับภารกิจที่ได้รับมอบหมาย มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ไม่ซ้ำซ้อน และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอพร้อมรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำ

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
3. คณะกรรมการสินเชื่อ
4. คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
6. คณะกรรมการตรวจสอบ

7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด มีดังนี้

(1) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยคณะกรรมการบริหารมีกำหนดการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามความจำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหาร

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นางมานิกา สิทธิชัย ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

(2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน วาระการดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามการเลือกตั้งกรรมการประจำปี โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

นางประภาศิริ โฆษิตธนากร ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีนางสาวกาญจนลักษณ์ บำรุงถิ่น ทำหน้าที่รักษาการ เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

(3) คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน โดยคณะกรรมการสินเชื่อมีกำหนดการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
5. นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)

นายเอกณัติ เกียรตินภาสินธุ์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

(4) คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศมีกำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

(5) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 7 คน โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีกำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
7. นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)

นายธวัชชัย ตรงนามสุขกิจ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(6) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็นโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นางชาริตา ลีลายุทธ	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ

นางชาริตา ลีลายุทธ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน และจบการศึกษาด้านบัญชีและเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ จบการศึกษาด้านบัญชี

นางภิตติมาศ สงวนสุข ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567
โดยมีนางเฉิดประภา ฉลาดสุนทรวาที ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ผู้บริหารและค่าตอบแทนผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผู้บริหารของธนาคารมีจำนวน 32 คน ดังตารางด้านล่าง โดยในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผู้บริหารของธนาคารได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 374 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่น ๆ

ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หมายถึง ผู้จัดการ หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร [1]
2	นายฐากร ปิยะพันธ์	ผู้จัดการใหญ่ [2]
3	นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล [3]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์
4	นายศรัณย์ ภู่พัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
5	นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
6	นางประภาศิริ โฆษิตธนากร [3]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล
7	นางภิตติมาศ สงวนสุข [3]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
8	นางรัตนา อรรคฉายศรี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ
9	นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ
10	นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
11	นางสาวปรีดิอร คลังนาค	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
12	นางสาวสุพัจนี ธีรคุปต์	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - Bank-wide Subsidiaries and Corporate Functions
13	นางสาวธาริณี โตตาบ	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - CALO
14	นางสาวพิมลวรรณ พัวรัตนอรุณกร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - CCBO, COO, branch
15	นางสาวอรุณี เอี่ยมปรีชา	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - CIO
16	นางสาววัฒนาวดี คุ้มทองมาก	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - CRBO_non-branch
17	นายธนพล อภิชาตเสถียร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - CRO_Collection and Bad Bank Management
18	นางสาวกชกร ลาภพิเชฐ	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - Spark & CEO
19	นายสุรพงษ์ ฉันทสิทธิพร	หัวหน้าบริหารและสนับสนุนข้อมูลการเงินธุรกิจ
20	นางขวัญหทัย สุขุมธรรมรัตน์	หัวหน้าบริหารจัดการระบบและข้อมูลทางการเงิน
21	นายแอนดรูว์ เคนท์ แจน	หัวหน้าบริหารเงิน
22	นางสาวสุวิภา แผนสท้าน	หัวหน้าบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
23	นายรัฐบัณ พงศ์พิพัฒนพันธุ์	หัวหน้ากลยุทธ์บริหารเงินกองทุน
24	นายเมธ กนกพิบูล	หัวหน้าควบคุมทางการเงิน
25	นางสาววารี ธัญมงคลสวัสดิ์	รองหัวหน้าควบคุมทางการเงิน
26	นางสุภาวดี วุฒิเทียร	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงาน ธปท.
27	นางสาวรจนา รัตนอุบล	หัวหน้าปฏิบัติการบัญชีและภาษี
28	นางสาวธนภรณ์ ชาญชนะโสภณ	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงินและวิเคราะห์บัญชี - Bankwide_SABs
29	นายบริพัตร ตันหยง	หัวหน้าบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการและจัดการภาษี และรักษาการหัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงินและวิเคราะห์บัญชี - CALO และหัวหน้าวิเคราะห์และรายงานงบการเงิน
30	นางสาวโศภิรดา แก้วปลั่ง	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงินและวิเคราะห์บัญชี - CCBO
31	นายชาญวิทย์ กุลทรัพย์ศักดิ์	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงินและวิเคราะห์บัญชี - Retail
32	นายยงยุทธ มีเพ็ชรดี [4]	หัวหน้าบริหารเงินกลางและต้นทุนทางการเงิน

หมายเหตุ :
[1] รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568
[2] รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568
[3] เกษียณอายุตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568
[4] ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2567

7.5 ข้อมูลพนักงาน

7.5.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 13,574 คน ซึ่งสามารถแบ่งตามสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนได้ตามตารางด้านล่างนี้ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 14,529 คน

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2567	จำนวนพนักงาน (คน)
สายงานลูกค้าธุรกิจ (Commercial Banking)	938
สายงานลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)	5,381
สายงานสินเชื่อรถยนต์ (Auto Lending Business)	1,776
หน่วยงานสนับสนุน (Support Business Units)	5,479
พนักงานของธนาคาร	**13,574**
พนักงานของบริษัทย่อย	**955**
พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย	**14,529**

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาแสดงได้ตามตารางด้านล่าง โดยจำนวนพนักงานของธนาคารปรับลดลง มีสาเหตุมาจากการปรับจำนวนสาขาให้มีความสอดคล้องกับการใช้งานของลูกค้าที่เปลี่ยนมาใช้ดิจิทัลแบงก์กิ้งเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับอุตสาหกรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้โอนย้ายพนักงานธนาคารไปยังบริษัทย่อยภายหลังการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานของกลุ่มธนาคารเป็นไปตามแผนธุรกิจที่วางไว้

จำนวนพนักงาน	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานของธนาคาร	14,620	14,328	13,574
จำนวนพนักงานของบริษัทย่อย	936	992	955
จำนวนพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย	**15,556**	**15,320**	**14,529**

7.5.2 ผลตอบแทนและสวัสดิการของบุคลากร

ในปี 2567 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลืออื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ค่าตอบแทนที่แปรผันตามผลงาน และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 14,805 ล้านบาท และผลตอบแทนรวมของพนักงานธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 15,589 ล้านบาท

ลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ธนาคารดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะ ความสามารถ และสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายผลตอบแทนออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1. **การจ่ายผลตอบแทนแบบคงที่** (Fixed Remuneration) ในรูปแบบของเงินเดือน โดยมีการกำหนดโครงสร้างเงินเดือนให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และเทียบเคียงได้กับการจ่ายของกลุ่มการเงินการธนาคาร และให้เกิดความเป็นธรรมภายในธนาคาร รวมถึงจัดหาเครื่องมือในการทำงานตามบทบาทหน้าที่ รวมทั้งมีการปรับเงินเดือนประจำปีตามสถานการณ์ของอุตสาหกรรมธนาคาร

2. **การจ่ายผลตอบแทนแบบแปรผัน** (Variable Remuneration) ประกอบด้วยการจ่ายโบนัสตามผลงาน (Performance Bonus) และรางวัลจูงใจ ที่การวางกรอบเพื่อผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมตามแนวคิด “Pay for Performance” ซึ่งแปรผันตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานและผลการดำเนินงานของธนาคาร

3. **สวัสดิการและสิทธิประโยชน์พนักงาน** ธนาคารมุ่งมั่นที่จะทำให้พนักงานมีชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being) ผลตอบแทนในหมวดนี้จึงรวมถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ที่ครอบคลุมและแข่งขันได้ โดยส่วนสำคัญได้แก่

   3.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

   ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการกองทุนฯ ประกอบด้วยกรรมการฝ่ายนายจ้างซึ่งมาจากการแต่งตั้ง และกรรมการฝ่ายลูกจ้างซึ่งมาจากการเลือกตั้งโดยสมาชิกกองทุน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานสะสมเงินออมตามอัตราส่วนที่ต้องการส่วนหนึ่งและธนาคารส่งสมทบตามอัตราส่วนตามอายุงานของพนักงานส่วนหนึ่ง และมีรูปแบบการจัดการกองทุนแบบ Employee’s Choice โดยพนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 2-15 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย และธนาคารสมทบเงินร้อยละ 5-10 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นเงินก้อนสุดท้ายในการยังชีพด้วยความมั่นคงหลังเกษียณอายุการทำงานของพนักงาน

   ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานจึงมีนโยบายเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด) ที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน (Investment Governance Code: I-Code) และนำแนวทางการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่จะเข้าลงทุนและการทบทวนหลักทรัพย์โดยมีการนำหลักปฏิบัติ ESR (Environmental and Social Responsibility) มาใช้ในการวิเคราะห์การลงทุน และเปิดเผยแนวทางการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้สมาชิกทราบ อันจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดของสมาชิกในระยะยาว

   ทั้งนี้ ณ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานจำนวน 14,529 คน โดยมีพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งสิ้นจำนวน 13,357 คน หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 92

   3.2 เงินช่วยเหลือ สวัสดิการ และผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น ธนาคารจัดให้ครอบคลุมในสามมิติสำคัญอันได้แก่

   มิติที่หนึ่ง การมีสุขภาพกาย และจิตใจที่ดี (Physical & Mental Well-Being) ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษาพยาบาลและทันตกรรม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลที่มีแพทย์และพยาบาลผู้เชี่ยวชาญมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษา ณ อาคารสำนักงานใหญ่และสำนักงานอื่นของธนาคารที่มีพนักงานปฏิบัติอยู่จำนวนมาก จัดให้มีห้องออกกำลังกาย และห้องอาหารและร้านสะดวกซื้อ เพื่อช่วยเหลือ อำนวยความสะดวกให้พนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพในราคาย่อมเยาและอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดี

   ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างสมดุลในเรื่องการทำงานและการใช้ชีวิต จึงได้จัดกิจกรรมสนับสนุนการออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่แข็งแรงในรูปแบบต่าง ๆ เช่น กิจกรรมวิ่ง โยคะ เป็นต้น และส่งเสริมสุขภาพใจด้วยการจัดกิจกรรมเพื่อการผ่อนคลายในหลากหลายรูปแบบ เช่น ศิลปะบำบัด เวิร์คชอป รวมถึงการให้คำปรึกษาโดยแพทย์และนักจิตวิทยา ซึ่งกิจกรรมเหล่านี้ธนาคารวางแผนกิจกรรมไว้ตลอดทั้งปี และจัดให้มีในสถานที่ทำงาน และแบบออนไลน์ ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยทำให้พนักงานทั่วประเทศสามารถเข้าถึงกิจกรรมต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกที่สุด

มิติที่สอง การมีชีวิตทางการเงินที่ดี (Financial Well-being) ธนาคารจัดให้มีเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เช่น กรณีประสบอุบัติเหตุ พนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจญ์ พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ประสบภัยพิบัติ ทุนการศึกษาบุตรพนักงาน รวมถึงสินเชื่อสวัสดิการและเงินกู้อัตราพิเศษ

มิติที่สาม การมีหลักประกันที่มั่นคง (Security Well-being) ธนาคารได้ทำประกันชีวิต การประกันโรคร้าย การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล คุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งในและนอกเวลาทำงาน รวมถึงการจัดทำประกันชีวิตให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่เสี่ยง 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส และสงขลา การประกันการเดินทางเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายอีกด้วย

ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ต่าง ๆ อย่างใกล้ชิดตลอดเวลา เพื่อจะได้ให้ความช่วยเหลือทันท่วงทีในยามที่พนักงานเดือดร้อน ยกตัวอย่างในปี 2565 ที่ยังมีการระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารจัดหาความคุ้มครองทางด้านประกันโควิดและวัคซีนโดยไม่มีค่าใช้จ่ายให้แก่พนักงานและครอบครัว จัดหาและแจกชุดตรวจโควิด-19 Antigen Test Kit อุปกรณ์ด้านสุขอนามัย และการรักษาความสะอาดในสถานที่ทำงานอย่างต่อเนื่อง จัดตั้งทีมงานเฉพาะกิจให้ความช่วยเหลือและติดตามสุขภาพพนักงาน ให้ข้อมูล ข่าวสาร ความรู้ ในเรื่องมาตรการความปลอดภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มความตระหนักรู้และความระมัดระวังตนเองของพนักงานและครอบครัว และสำหรับอุทกภัยร้ายแรงที่เกิดขึ้น ธนาคารได้จัดให้ความช่วยเหลือเป็นเงินค่าที่พักอาศัยชั่วคราวให้แก่พนักงานที่ประสบภัยน้ำท่วมจนต้องอพยพหาที่อยู่เป็นการชั่วคราวอีกด้วย

ที่กล่าวมาข้างต้นได้แสดงให้เห็นว่าธนาคารมุ่งมั่น ใส่ใจในการดูแลความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานในองค์รวม อันประกอบด้วยความเป็นอยู่ที่ดีในด้านร่างกาย จิตใจ การเงิน และการให้หลักประกันที่มั่นคงปลอดภัยแก่พนักงานของธนาคาร

7.5.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (ข้อมูลเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาต)

ไม่มี

7.5.4 การพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจ

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ตาม Roadmap เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถขั้นพื้นฐาน สมรรถนะความเป็นผู้นำ และสมรรถนะที่จำเป็นสำหรับแต่ละสายงานให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ

ณ ธันวาคม 2567 ธนาคารทหารไทยธนชาต (รวมบริษัทย่อย) ได้จัดอบรมให้แก่พนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่าง ๆ โดยพนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ย 43 ชั่วโมงต่อคน ดังนี้

ภาพรวมการอบรมในปี 2567	จำนวนชั่วโมงเฉลี่ย
พนักงานชาย	39
พนักงานหญิง	45
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยทั้งหมด	**43**

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 หน่วยงานสนับสนุนสำคัญอื่น ๆ ซึ่งสะท้อนประสิทธิภาพระบบงานกำกับดูแลกิจการและความโปร่งใสการปฏิบัติงาน มีดังนี้

- ผู้ควบคุมการทำบัญชี
- หัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน
- หัวหน้างานตรวจสอบภายใน
- เลขานุการบริษัท
- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

รายละเอียดการแต่งตั้งผู้มีหน้าที่ในหน่วยงานสนับสนุนสำคัญ

1. ผู้ควบคุมการทำบัญชี

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
- ธนาคารได้แต่งตั้ง นายเมธ กนกพิบูล ดำรงตำแหน่ง ผู้ควบคุมการทำบัญชี
  (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)

2. หัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นางเฉิดประภา ฉลาดสุนทรวาที ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และแต่งตั้งนายสุรพงศ์ บำรุงพงศ์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้ากำกับการปฏิบัติงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

กำกับการปฏิบัติงานเป็นระดับการบริหารความเสี่ยงที่ 2 รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่จัดทำนโยบายกำกับการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงมีหน้าที่ในการกำกับดูแล สอบทานการปฏิบัติตามเกณฑ์ Market Conduct และ PDPA ซึ่งหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงานดำรงตำแหน่ง DPO ด้วย
(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)

3. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นางภิตติมาศ สงวนสุข ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ (หัวหน้างานตรวจสอบภายใน) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และแต่งตั้งนางเฉิดประภา ฉลาดสุนทรวาที ดำรงตำแหน่ง ประธานกลุ่มด้านตรวจสอบภายใน (หัวหน้างานตรวจสอบภายใน) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568
  (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)

4. เลขานุการบริษัท

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางมานิกา สิทธิชัย ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท
  (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)

เลขานุการบริษัทมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกฎหมายที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้งยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลติดตามการดำเนินงานต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ฝ่ายจัดการ และธนาคารเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

เลขานุการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

1.1 ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจในภาพรวมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่าง ๆ และหนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น

1.3 ผลักดันแนวปฏิบัติต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ

1.4 งานติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)

2. บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

2.1 เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

2.2 ดูแลและควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคาร กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)

2.3 เป็นเลขานุการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม

2.4 ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ / กรรมการครบวาระตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

2.5 สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ

2.6 ดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ

2.7 ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ

2.8 จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ

2.9 ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารได้รับความคุ้มครองทางกฎหมายอย่างครบถ้วนในเรื่องการประกันความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance: D&O Insurance)

3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

3.1 กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น

3.2 ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

5. หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations)

นางสาวดารารัตน์ อุระพันธมาศ หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์ ดูแลการติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร ชั้น 30 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0 2242 3475 หรือเว็บไซต์ธนาคารที่ https://www.ttbbank.com/th/ir สำหรับภาษาไทย และ https://www.ttbbank.com/en/ir สำหรับภาษาอังกฤษ หรือหากต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานเลขานุการและที่ปรึกษาองค์กร ชั้น 29 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0 2299 2729 โทรสาร 0 2299 2758

7.6.2 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1) ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 15,130,000 บาท

ชื่อบริษัท	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1. ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	14,020,000
2. บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	420,000
3. บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	550,000
4. บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	140,000
รวมค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี		15,130,000

- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา : ไม่มี

2) ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) และการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-Upon Procedures) ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา : ไม่มี
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา : ไม่มี

การหมุนเวียนผู้สอบบัญชี

ตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่ ทจ. 44/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับประมวล) กำหนดให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายใดปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว 7 รอบปีบัญชีไม่ว่าจะติดต่อกันหรือไม่ โดยบริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายนั้นเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปีบัญชีติดต่อกัน ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างเคร่งครัด โดยมีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีเมื่อปี 2565 และผู้สอบบัญชีปัจจุบันได้ปฏิบัติงานสอบบัญชีเป็นปีที่ 3 ในปี 2567

8. รายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก และอนุมัติแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณการดำเนินงานประจำปี 2568 ที่สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินธุรกิจในอุตสาหกรรม รวมทั้งได้พิจารณาอนุมัตินโยบายที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงนโยบายด้านการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ที่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ภายใต้กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างรอบด้าน ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว พร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลธุรกิจธนาคารในปัจจุบัน และมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยทำหน้าที่ติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

8.1.1 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คุณสมบัติของกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ในการสรรหากรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด และมีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับ เพื่อเสนอรับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร

1. การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) กันอย่างเพียงพอที่จะรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของธนาคารและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง มีความรู้และประสบการณ์ที่เหมาะสม สอดคล้องกับ Skills Matrix ของธนาคาร เป็นผู้ที่สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเที่ยงตรงในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณา สรรหาและกลั่นกรอง ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง (แล้วแต่กรณี)

ทั้งนี้ เพื่อมิให้บุคคลที่จะพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระมีลักษณะที่อาจทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติใด ๆ ได้อย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการจึงมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดนิยามของ “กรรมการอิสระ” ให้หมายถึง กรรมการที่เป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถทำหน้าที่คุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระให้เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

   ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

9. ไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระในธนาคารต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก เว้นแต่ได้พ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีประกาศปรับปรุง/แก้ไขเพิ่มเติม/ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ในภายหลัง

2. การสรรหากรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อกำหนดของกฎเกณฑ์ทางการและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะและประสบการณ์ สอดคล้องกับ Skills Matrix ของธนาคาร ก่อนที่คณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง โดยบางกรณีธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณาในการสรรหากรรมการใหม่

ทั้งนี้ นอกเหนือจากคุณสมบัติของกรรมการธนาคารข้างต้น ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อรับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารต้องเป็นผู้มีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่การเป็นกรรมการธนาคารอย่างเต็มที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการธนาคารทดแทน โดยผ่านการพิจารณากลั่นกรองจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งจะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร

การเลือกตั้งกรรมการธนาคารโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาเลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. การสรรหากรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองและให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ต้องการตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น ๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และประสบการณ์ รวมทั้งไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ พร้อมทั้งมีการนำ Skills Matrix ของธนาคารมาประกอบการพิจารณาด้วย

4. การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรอง คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งในระดับผู้บริหารระดับสูง ซึ่งพิจารณาจากทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง อันเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้รับมอบหมายให้ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุดในแต่ละปี สำหรับปี 2567 ได้มีการประเมินในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การทำกำไร ประสิทธิภาพ การบริหารต้นทุน ความสามารถในการสร้างรายได้ในอนาคต การบริหารความเสี่ยง การปรับเปลี่ยนสู่ดิจิทัล การเติบโตอย่างยั่งยืน

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานธนาคารเต็มเวลา เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กล่าวคือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระนั้น ธนาคารมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารสามารถอุทิศเวลาและสามารถปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ธนาคารกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

1. กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศ ไม่เกิน 5 บริษัท (ธนาคารและบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท)
2. กรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ (ไม่นับรวมธนาคาร) ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ
3. กรรมการธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการ และระเบียบของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการธนาคารจะอนุมัติแนวทางและแบบประเมินที่ผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลก่อนเริ่มการทำแบบประเมิน

หลักเกณฑ์และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ประกอบด้วย

1. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการทั้งคณะ และการประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ
2. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่รายบุคคล (Individual Self-assessment)
3. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่รายบุคคลแบบไขว้ (Individual Peer (Cross) Assessment) ซึ่งกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการจะประเมินกรรมการในคณะกรรมการ

ขอบเขตการประเมินผล ซึ่งครอบคลุมหัวข้อที่สำคัญตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ: หัวข้อในการประเมิน ประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติคณะกรรมการ (2) การประชุมที่มีประสิทธิภาพ (3) บทบาทหน้าที่ของกรรมการตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duty) ในด้านผลการดำเนินงานขององค์กร (Performance) (4) บทบาทหน้าที่ของกรรมการตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duty) ในด้านกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
- การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย: หัวข้อในการประเมิน ประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติคณะกรรมการ (2) การประชุมที่มีประสิทธิภาพ (3) บทบาทหน้าที่ของกรรมการตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duty) ในด้านผลการดำเนินงานขององค์กร (Performance) (4) บทบาทหน้าที่ของกรรมการตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duty) ในด้านกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
- การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายบุคคล: หัวข้อในการประเมินครอบคลุมบทบาทของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty ในปีที่ผ่านมา ภายใต้การเติบโตที่ยั่งยืนขององค์กร
- การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายบุคคลแบบไขว้ (Peer (Cross) Assessment): หัวข้อในการประเมิน ครอบคลุมบทบาทของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty ในปีที่ผ่านมา ภายใต้การเติบโตที่ยั่งยืนขององค์กร

ภายหลังจากการประเมิน ธนาคารจะรายงานผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลและคณะกรรมการธนาคารรับทราบ โดยในปี 2567 ผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคารอยู่ในระดับ “ดีมาก” (Very Good)

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมพัฒนากรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีเลขานุการคณะกรรมการดำเนินการจัดการปฐมนิเทศในเรื่องต่าง ๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

- การให้ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับธนาคารและธุรกิจธนาคาร อาทิ ข้อมูลธนาคาร (Company Profile) โครงสร้างการถือหุ้น วิสัยทัศน์และพันธกิจ โครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างการจัดการ วาระการดำรงตำแหน่ง และค่าตอบแทนกรรมการ
- การให้ความรู้เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ได้แก่ กฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร นโยบายและแนวปฏิบัติของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร สรุปข้อควรระวังที่สำคัญและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการธนาคาร ข้อเตือนใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน และกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดสำหรับกรรมการ เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการธนาคารเข้ารับการอบรมความรู้ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ที่จัดโดยหน่วยงานภายนอกธนาคาร อาทิ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักสูตรที่จัดโดยธนาคาร

ปัจจุบัน กรรมการธนาคารทุกท่านได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว

สรุปการอบรมสัมมนาของกรรมการธนาคารในระหว่างปี 2567

ในปี 2567 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมการอบรมและ/หรือสัมมนา รวมจำนวน 14 คน หรือเท่ากับร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด ดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	• Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Household Debt Situation in Thailand (Credit Bureau View) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	• Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Household Debt Situation in Thailand (Credit Bureau View) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
3. พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว	• EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
4. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	• Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Household Debt Situation in Thailand (Credit Bureau View) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
5. นางชาริตา ลีลายุทธ	• Strategic Board Master Class (รุ่น 15/2567) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Risk Management Program for Corporate Leaders (รุ่น 37/2567) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Role of the Chairman Program (รุ่น 56/2567) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director's Briefing 2/2567: Systematic Transformation for Future-Ready Organizations สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • The Cullinan: The Making of Digital Board รุ่น 4/2567, กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ร่วมกับสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (ศสด.) และสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) • Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Household Debt Situation in Thailand (Credit Bureau View) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
6. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	• Advanced Audit Committee Program (รุ่น 52/2567) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director's Briefing 2/2567: Systematic Transformation for Future-Ready Organizations สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Household Debt Situation in Thailand (Credit Bureau View) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
7. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล	• Integrity Supervision by CEB Compliance representatives, Credit Europe Bank NV • Commercial Real estate (market update) by CBRE, Credit Europe Bank NV • AI training by PWC, Credit Europe Bank NV • Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Household Debt Situation in Thailand (Credit Bureau View) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
8. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	• Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Household Debt Situation in Thailand (Credit Bureau View) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
9. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	• Risk Management Program for Corporate Leaders (รุ่น 37/2567) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director's Briefing 2/2567: Systematic Transformation for Future-Ready Organizations สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
10. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	• Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Household Debt Situation in Thailand (Credit Bureau View) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
11. นายปริญญา หอมเอนก	• The Board's Rold in Mergers & Acquisitions (รุ่น 11/2567) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Risk Management Program for Corporate Leaders (รุ่น 36/2567) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • The Board's Roles in Climate Governance (รุ่น 1/2567) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Board Nomination and Compensation Program (รุ่น 19/2567) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Chairman Forum 2024: The Art of Chairman-CEO Dynamics: Fostering trust and Collaboration สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Now and Grow On สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Independent Director Forum 2024, "Maximizing Board Effectiveness: The Role of Lead Independent Directors in Thai Business" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Hot issue for Director: Empowering Boards: Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Audit Committee Forum 2024 – Emerging Audit Standards and Implications for the Audit Committee, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director's Briefing 2/2567: Systematic Transformation for Future-Ready Organizations สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director's Briefing 3/2567: Cyber Play-A Gamified Seminar for Board Cyber Resilience สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
	• Director's Briefing 4/2567: How Soneva Integrates Sustainability into Strategy สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Special Event 2/2567: Boardroom Finance: 3 Financial Measures that Matter Workshop (M-SE 2) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Household Debt Situation in Thailand (Credit Bureau View) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	• Board's Roles in Purpose-driven Transition (รุ่น 1/2567) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director's Briefing 2/2567: Systematic Transformation for Future-Ready Organizations สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	• Director Accreditation Program (รุ่น 216/2567) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Household Debt Situation in Thailand (Credit Bureau View) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	• Now and Grow On สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director's Briefing 2/2567: Systematic Transformation for Future-Ready Organizations สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness Briefing ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Household Debt Situation in Thailand (Credit Bureau View) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Navigating Climate Risks and Opportunities: Emerging Regulations and Transition Finance ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • EV Ecosystem ณ สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

8.1.2 การเข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้า โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการเดือนละ 1 ครั้ง ทุกวันอังคาร โดยส่วนใหญ่เป็นช่วงสัปดาห์สุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจปรับเปลี่ยนวันประชุมหรือจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ซึ่งธนาคารได้นำส่งกำหนดการประชุมดังกล่าวให้กรรมการธนาคารแต่ละคนได้รับทราบเป็นการล่วงหน้าเพื่อให้สามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบวาระต่าง ๆ ที่จะเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ ก่อนนำเสนอประธานกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดประชุมคณะกรรมการทั้งในรูปแบบการเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่จัดการประชุม (Physical Meeting) และ/หรือเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการแต่ละคนมีสัดส่วนของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม เพื่อออภิปรายประเด็นต่าง ๆ หรือปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุมเพื่อนำไปดำเนินการต่อด้วย

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการธนาคารมีเวลาเพียงพอในการศึกษา พิจารณา และตัดสินใจข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ มาก่อนล่วงหน้า โดยกรรมการธนาคารสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่าง ๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ประธานกรรมการธนาคารเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุม การประชุมดำเนินไปตามระเบียบวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่าง ๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารจะได้มติเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคารจะสรุปเป็นมติที่ประชุม นอกจากนี้ กรรมการธนาคารที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใด ๆ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด

ในปี 2567 กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารคิดเป็นค่าเฉลี่ยร้อยละ 98.32 ของจำนวนการประชุม โดยกรรมการธนาคารมีการซักถามอย่างเป็นอิสระ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2567 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	AGM 2024
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. - ธ.ค. 2567	17	4	18	14	12	7	21	7	1
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ [1]	16/17 (94.12%)	4/4							1
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ [2]	17/17 (100%)	4/4	18/18						1
3. พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว [3]	13/15 (86.67%)	1/3							1
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส [4]	17/17 (100%)	4/4	18/18		12/12				1
5. นางชาริตา ลีลายุทธ [5]	17/17 (100%)	4/4		14/14					1
6. นายธีรนันท์ ศรีหงส์ [6]	17/17 (100%)	4/4			12/12	6/7		7/7	1
7. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล [7]	17/17 (100%)	3/4			12/12	7/7		6/7	1

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. - ธ.ค. 2567	17	4	18	14	12	7	21	7	1
8. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์ [8]	17/17 (100%)	4/4				7/7	21/21		1
9. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ [9]	16/17 (94.12%)	3/4		13/14				7/7	1
10. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ [10]	17/17 (100%)	4/4	18/18		12/12		21/21		1
11. นายปริญญา หอมเอนก [11]	17/17 (100%)	4/4		14/14		7/7		7/7	1
12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช [12]	17/17 (100%)	2/4	18/18		12/12			7/7	1
13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล [13]	17/17 (100%)	4/4	18/18			7/7	21/21		1
14. นายปิติ ตัณฑเกษม [14]	17/17 (100%)		18/18			7/7	21/21	7/7	1

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี									
พลเอก อภินันท์ คำเพราะ [15]	2/2 (100%)	1/1							-
ค่าเฉลี่ยการเข้าประชุมคิดเป็น (ร้อยละ)	**98.32%**	**88.46%**	**100%**	**97.62%**	**100%**	**97.62%**	**100%**	**97.62%**	**100%**

หมายเหตุ: กรรมการเข้าร่วมในการประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1-2/2567

(2) นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1-12/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 5/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2567, และครั้งที่ 3-4/2567
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1-17/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567

(3) พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว (ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2567 และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2567 เป็นครั้งแรก)
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567, และครั้งที่ 4/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 2/2567

(4) นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส เป็นกรรมการที่มิได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4-5/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567, ครั้งที่ 11/2567 และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 5/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 2-4/2567
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 4/2567, ครั้งที่ 7/2567, ครั้งที่ 9/2567, ครั้งที่ 13/2567, และครั้งที่ 15-16/2567
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 5/2567, และครั้งที่ 11/2567

(5) นางชาริตา ลีลายุทธ
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 3-4/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567, และครั้งที่ 10/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1-2/2567, และครั้งที่ 4/2567

(6) นายธีรนันท์ ศรีหงส์
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 5/2567, ครั้งที่ 7/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567, ครั้งที่ 10/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 5/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1-3/2567
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1-3/2567, ครั้งที่ 6-7/2567, และครั้งที่ 9-12/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2567, และครั้งที่ 5-7/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1-6/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567

(7) นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 3/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 4-7/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2567, ครั้งที่ 8-9/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้ง ที่ 5/2567, และครั้งที่ 11-12/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1-3/2567
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1-12/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2567, และครั้งที่ 3-7/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1-5/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567

(8) นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 5/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1-4/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2567, และครั้งที่ 3/2567
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1-8/2567, ครั้งที่ 14/2567, และครั้งที่ 17/2567

(9) นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 3/2567, ครั้งที่ 6/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567, และครั้งที่ 9/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2567
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 2/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 3-6/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567

(10) นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1-4/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 6/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567, ครั้งที่ 11/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 5/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2567, และครั้งที่ 3-4/2567
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1-17/2567
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1-12/2567
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1-20/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567

(11) นายปริญญา หอมเอนก
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1-3/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 4/2567, ครั้งที่ 6-7/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567, ครั้งที่ 9/2567, ครั้งที่ 11/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 5/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1-4/2567
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 2-12/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 2/2567 (ครั้งพิเศษ), และ ครั้งที่ 3-7/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1-6/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567

(12) นางแพตริเซีย มงคลวนิช
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 6-7/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 5/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1-2/2567
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1-17/2567
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 1-12/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1-6/2567

(13) นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567, ครั้งที่ 4-7/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2567, ครั้งที่ 8-9/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2567, และครั้งที่ 12/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 2-4/2567
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 4-13/2567, และครั้งที่ 16-17/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2567, และครั้งที่ 3-6/2567
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1-16/2567, 19-20/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567

(14) นายปิติ ตัณฑเกษม
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 3-4/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2567, (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2567, และครั้งที่ 3/2567
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1-7/2567
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1-4/2567, ครั้งที่ 6/2567, และ (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567

(15) พลเอก อภินันท์ คำเพราะ
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1-2/2567
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2567

การประชุมระหว่างกรรมการ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งรวมถึงกรรมการอิสระได้มีการจัดสรรเวลาเพื่อประชุมร่วมกันโดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่าง ๆ ที่สำคัญ และเพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับกิจการที่ดี โดยในปี 2567 มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 4 ครั้ง ดังนี้

- ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2567
- ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2567
- ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2567
- ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2567

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2567 และวันที่ 16 ตุลาคม 2567 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่ออภิปรายหารือ (open floor discussion) เกี่ยวกับการประเมินความมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ

ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ องค์ประกอบ และค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility) รวมทั้งอยู่ในลักษณะเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน

นอกจากนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้คำนึงถึงความเพียงพอและจูงใจในการสรรหาให้ได้กรรมการที่มีคุณภาพ และสามารถรักษากรรมการที่มีความรู้ความสามารถให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี

องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนรายเดือน ประกอบด้วย
   - 1.1 เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee)
     - กรรมการที่ดำรงตำแหน่งจะได้รับเงินประจำตำแหน่งในอัตราที่จ่ายสูงสุดเพียงตำแหน่งเดียว
   - 1.2 ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee)
     - กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการสำหรับทุกคณะที่ดำรงตำแหน่ง
2. ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (Attendance Fee)
   - กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม

ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย

		ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)		
		เงินประจำตำแหน่ง (ต่อเดือน)	ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)
คณะกรรมการ	ประธาน	150,000	150,000	40,000
	รองประธาน	35,000	35,000	35,000
	กรรมการ	32,000	32,000	30,000
คณะกรรมการบริหาร	ประธาน	120,000	120,000	40,000
	รองประธาน	35,000	35,000	35,000
	กรรมการ	32,000	32,000	30,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน	58,000	58,000	32,400
	กรรมการ	31,200	31,200	24,600
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	ประธาน	58,000	58,000	32,400
	กรรมการ	31,200	31,200	24,600
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ประธาน	58,000	58,000	32,400
	กรรมการ	31,200	31,200	24,600
คณะกรรมการสินเชื่อ	ประธาน	58,000	58,000	32,400
	กรรมการ	31,200	31,200	24,600
คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	ประธาน	58,000	58,000	32,400
	กรรมการ	31,200	31,200	24,600

กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. ไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามนโยบายของธนาคารต้นสังกัด

คณะกรรมการอาจเปลี่ยนแปลงค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งอาจต้องกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม ทั้งนี้ ค่าตอบแทนรวมจะอยู่ภายในวงเงินไม่เกิน 45 ล้านบาท ตามที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2567 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับปี 2566 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2567 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 41,489,000 บาท และเงินโบนัสจำนวนทั้งสิ้น 51,025,371.24 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในธนาคารทหารไทยธนชาต	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อย (บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด)
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการธนาคาร จำนวน 4,400,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 6,123,044.54 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการธนาคารและรองประธานคณะกรรมการบริหาร จำนวน 2,625,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,082,029.70 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
3. พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว (ได้รับการแต่งตั้ง มีผล 1 มี.ค. 2567)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 1,060,000 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (1)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 5,395,440 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,082,029.70 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
5. นางชาริตา ลีลายุทธ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,859,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,082,029.70 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
6. นายธีรนันท์ ศรีหงส์ (1)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3,855,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,082,029.70 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
7. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3,794,400 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,082,029.70 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งใน ธนาคารทหารไทยธนชาต	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อย (บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด)
8. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ และกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จำนวน 3,633,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,082,029.70 บาท	ได้รับค่าตอบแทน ในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 51,000 บาท
9. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ [1]	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3,077,160 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,082,029.70 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
10. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 3,882,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,082,029.70 บาท	ได้รับค่าตอบแทน ในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 51,000 บาท
11. นายปริญญา หอมเอนก	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3,210,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,082,029.70 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยี จำนวน 3,478,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,082,029.70 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร
15. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ [2] (ลาออก มีผล 1 มี.ค. 2567)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 218,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,082,029.70 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

หมายเหตุ: [1] ในระหว่างปี 2567 มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2567 ดังนี้

1. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (เดิมดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล)
2. นายธีรนันท์ ศรีหงส์ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (เดิมดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ)
3. แต่งตั้งนางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (เดิมดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ)

[2] ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

ค่าตอบแทนอื่น ๆ และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ

- ไม่มี -

โบนัสกรรมการ

คณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมาย และทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและยั่งยืน คณะกรรมการได้พิจารณาให้โบนัสแก่คณะกรรมการในอัตราที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาโบนัสและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้ดูแลให้ธนาคารเปิดเผยโบนัสกรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของทางการ เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1 One Report)

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย

ธนาคารได้พิจารณาส่งผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย 3 แห่ง ได้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด โดยกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวได้ผ่านการอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการของธนาคารเป็นครั้ง ๆ ไป ธนาคารได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน และนโยบายการทำธุรกรรมที่สำคัญ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการเปิดเผยข้อมูล โดยได้กำหนดเรื่องดังกล่าวในนโยบายการกำกับรวมกลุ่มซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทย่อยเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนในบริษัทย่อย ดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
2. ประธานกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทย่อย จะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร
   - การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนของธนาคารรายใหม่ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการโดยผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลของธนาคาร หรือโดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต
   - การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนของธนาคารรายเดิมกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระให้นำเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ
5. ธนาคารอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่มีประสบการณ์ในธุรกิจและการบริหาร เข้าร่วมเป็นกรรมการผู้แทนของธนาคารได้ตามความเหมาะสม
6. คุณสมบัติหลักของผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน รวมถึง
   - เป็นผู้ที่ไม่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ที่จะไปเป็นตัวแทน
   - เป็นผู้ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
   - เป็นผู้ที่อยู่ในขอบเขตที่เกี่ยวข้องหรือมีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ที่จะไปเป็นตัวแทน
   - เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นต้น
7. ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทนของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
8. พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการผู้แทนของธนาคารต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบริษัทที่ธนาคารส่งเข้าร่วมเป็นกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน

1. กรรมการผู้แทนของธนาคารทุกคนจะไม่รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อย รวมทั้งผลตอบแทนทุกประเภททั้งในรูปที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน
2. กรรมการผู้แทนของธนาคารมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่อกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับของธนาคาร โดย Lead Director จะทำหน้าที่ร่วมกับ
   2.1 กลยุทธ์องค์กร ที่จะเป็นผู้สื่อสารถ่ายทอดนโยบายปัจจุบันจากธนาคารให้กรรมการผู้แทนของธนาคารทราบ

2.2 หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อกำกับดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารทุก 6 เดือนหรือตามความเหมาะสม

3. ติดตามและควบคุมการดำเนินการของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ และกฎเกณฑ์ที่ธนาคารและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งไม่ให้เกิดประเด็นที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
4. นำเสนอนโยบาย กลยุทธ์ ผลการดำเนินการของบริษัทย่อยต่อธนาคาร
5. รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือการเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญและอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การเพิ่มทุน/ลดทุนของบริษัทย่อย การซื้อขาย/ควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/กฎเกณฑ์ทางการ/กฎหมายเฉพาะของแต่ละธุรกิจ
6. ติดตาม รักษาสิทธิของธนาคาร
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

รายการที่กรรมการผู้แทนของธนาคารต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อนการลงมติในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย

1. นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจหรือเปลี่ยนแปลงธุรกิจ
2. การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียน
3. การจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผล
4. การลงทุน/ ขาย ในกิจการอื่นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท
5. การขายสินทรัพย์ที่สำคัญในการดำเนินการ
6. การลงนามในสัญญาทางธุรกิจ/ การเปลี่ยนแปลงด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการตลาดที่มีมูลค่าร้อยละ 15 ของ Net Tangible Asset (NTA)
7. การเลิกกิจการ/ หยุดพักชำระหนี้/ ล้มละลาย
8. รายการเกี่ยวโยงทั้งกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
9. การกู้ยืมเงินที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ 15 ของ NTA และการทำสัญญาค้ำประกันต่อบุคคลที่ 3 ที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ 15 ของ NTA
10. การเปลี่ยนแปลงด้านภาพลักษณ์รูปแบบธุรกิจ ตลอดจน Brand ของกิจการ
11. เรื่องอื่น ๆ ของบริษัทย่อยที่กรรมการผู้แทนของธนาคารหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลเห็นว่ามีผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้แทนของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนของธนาคารเพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทย่อย รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทย่อยตามความเหมาะสม

กลไกในการกำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคารมีกลไกในการกำกับดูแลที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคาร โดยได้กำหนด**นโยบาย “การกำกับแบบรวมกลุ่ม” (Consolidated Supervision Policy)** ขึ้น ซึ่งประกอบด้วยนโยบายในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **นโยบายบัญชีและการรายงานทางการเงิน**
  เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องเป็นไปในรูปแบบและเนื้อหาเดียวกันกับธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

- **นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest)**
  นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทย่อยต้องดำเนินการในด้านต่าง ๆ ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและการมีจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

  นโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest) เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทย่อย

- **นโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)**
  เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว เพื่อแสดงความมุ่งมั่นของธนาคารและบริษัทย่อยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้ รับสินบนหรืออามิสสินจ้าง ทั้งจากเจ้าหน้าที่/หน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน

- **นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)**
  เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทย่อยและส่งผลต่อความมั่นคงแก่บริษัทย่อย ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) และการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management) และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน Market Conduct และนโยบายการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

- **นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)**
  เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทย่อยถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องในเรื่องต่าง ๆ เช่น การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- **นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)**
  เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านของการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทย่อย

- **นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)**
  เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร บทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมทั้งบริษัทย่อยมีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

8.1.4 การติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย

8.1.4.1 นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรโดยกำหนดไว้ใน**จรรยาบรรณพนักงาน นโยบาย Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest** รวมทั้งมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเรื่อง การทำธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ กรณีบุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา บุคคลดังกล่าวจะต้องไม่ร่วมพิจารณาการทำธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้กำหนดให้**กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน**รับทราบและปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) ผ่านระบบออนไลน์ ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารพร้อมผู้เกี่ยวข้อง เพื่อ**นำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน** นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ **กำกับการปฏิบัติงาน**จะทำหน้าที่สนับสนุนฝ่ายจัดการในการบังคับให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานดังกล่าว รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

8.1.4.2 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารกำหนดโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจัง**เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน**ที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น ห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน หรือก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยเป็นการทั่วไป การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร การหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้**หน่วยงานบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการ**เป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

สำหรับแนวทางการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และ**ห้ามพนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาสทำการซื้อขายหลักทรัพย์** จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงหลังจากได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และห้ามนำข้อมูลภายในที่ได้รับเปิดเผยแก่ครอบครัวและ/หรือบุคคลอื่นตลอดเวลาแม้พนักงานและ/หรือครอบครัวนั้น ๆ จะมิได้ซื้อ/ขายหลักทรัพย์ และ/หรือจะมิได้ประโยชน์ในลักษณะใด ๆ ก็ตาม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น นอกจากนี้ ในกรณีที่มีเหตุการณ์อันอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารจะทำการกำหนดช่วงเวลาการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์เพิ่มเติม สำหรับกลุ่มคนที่ได้รับข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์นั้น ๆ อีกด้วย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่าในหน่วยงานควบคุมทางการเงิน วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และบริหารเงิน รวมทั้งบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินกำหนด มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามแบบรายงานและภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานการถือหุ้นธนาคารของ**กรรมการ ผู้บริหาร และคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ**ต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รวมทั้งคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ธนาคาร https://www.ttbbank.com/th/about-us/annual-shareholder-report

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงประกาศที่เกี่ยวข้อง การใช้ข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้องโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) การใช้ข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการตกลงทางธุรกิจใด ๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้องโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

ในปี 2567 ธนาคารได้จัดอบรมหลักสูตร Related Transaction & Blackout Period ที่ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหลักทรัพย์และการลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคารให้กับผู้บริหาร จำนวน 2 รอบ รวม จำนวน 190 คน ทั้งนี้ ธนาคารไม่พบการกระทำผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร รวมถึงไม่มีการถูกลงโทษหรือถูกกล่าวโทษเกี่ยวกับการกระทำผิดในการใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจากกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร

8.1.4.3 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันว่ามีความเหมาะสมทุกปี และกำหนด**กระบวนการประเมิน**ความเสี่ยงของธุรกิจเพื่อระบุการดำเนินงานของธนาคารที่มีความเสี่ยงว่าอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยง**การป้องกันและติดตามความเสี่ยง**จากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยพิจารณาแนวปฏิบัติของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษลดตำแหน่ง หรือข่มขู่ ธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด พนักงานทุกคนต้องเข้ารับ

การอบรมและทดสอบความรู้ความเข้าใจเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นหัวข้อที่พนักงานต้องอบรมทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้**คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบรายงานผลการสอบทาน**ความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการการควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันทั้งหมด

8.1.4.4 การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ธนาคารได้เปิดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสและร้องเรียนผ่านช่องทางที่ธนาคารจัดไว้ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาและมีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่กลั่นกรองเบาะแสและข้อร้องเรียนดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2567 ธนาคารได้รับแจ้งเบาะแสกรณีต้องสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการทุจริต จำนวน 6 เรื่อง ซึ่งได้เข้าสู่กระบวนการตรวจสอบต่อไป เพื่อพิจารณาว่าเข้าข่ายการทุจริตหรือไม่ โดยธนาคารได้ดำเนินการในเรื่องการแจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสม ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะแจ้งผลการดำเนินงานภายในระยะเวลาที่เหมาะสมให้แก่ผู้แจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนทราบ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน และผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต ธนาคารจะปกปิดและเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน และผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบการแจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

เปิดเผยบนเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-audit-committee-report
ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงใน **เอกสารแนบ 6** สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น (NRCC, ROC, BOED, CC, ITOC)

เปิดเผยบนเว็บไซต์ ดังนี้
คณะกรรมการบริหาร:
https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-board-of-executive-directors-report
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง:
https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-risk-oversight-committee-report
คณะกรรมการสินเชื่อ:
https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-credit-committee-report
คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ:
https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-it-oversight-committee-report
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล:
https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-nomination-remuneration-and-corporate-governance-committee-report
ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยชุดอื่นได้แสดงใน **เอกสารแนบ 6** สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการชุดย่อยได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิผลโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน นโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานหน่วยงานต่าง ๆ รวมถึงรายการระหว่างกัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการตรวจสอบยังเป็นเครื่องมือให้ฝ่ายจัดการนำไปพัฒนากระบวนการและการควบคุมภายในตามความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 12/2567 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ได้แก่ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง มาตรการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทีเอ็มบีธนชาต ซึ่งมีการพัฒนา ติดตาม และปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องและรองรับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลกในมิติต่าง ๆ (Megatrends) รวมถึงความเปราะบางของเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงิน (Fragile Economy) ในปัจจุบัน ทั้งจากปัญหาหนี้ครัวเรือน ความเสี่ยงขององค์กรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT- Related Enterprise Risk) ที่อาจส่งผลต่อพฤติกรรมผู้บริโภค ธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นความยั่งยืน (Sustainability) นำมาสู่การเปลี่ยนแปลงที่ธนาคารจะต้อง Transform ทั้งด้านธุรกิจ ดิจิทัล เทคโนโลยี กระบวนการทำงาน บุคลากร ภายใต้กรอบบริหารความเสี่ยงและหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามแนวทางการป้องกัน 3 ระดับ (Three Lines of Defense) เพื่อมุ่งสู่การธนาคารเพื่อความยั่งยืน โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญและสนับสนุนกรอบการดำเนินงาน B+ESG (Business Sustainability, Environmental Sustainability, Social Sustainability, Corporate Governance and Business Ethics) มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) พร้อมทั้งสนับสนุนแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) เพื่อให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีอย่างยั่งยืน (Financial Well-being) ผสานธุรกิจและความยั่งยืนในทุกกระบวนการและทุกส่วนงาน (Tone from the Top) อันจะนำไปสู่การควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลในระยะยาว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการทำงานและหารือร่วมกันอย่างต่อเนื่องกับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกรอบบริหารความเสี่ยง และกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล เป็นปัจจุบันบนพื้นฐานของการส่งเสริมวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงให้สอดรับกับกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคารทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่องสอดรับกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

นอกจากนี้ ยังได้มีการติดตามพัฒนาการในการปรับปรุงกระบวนการการควบคุมภายในโดยฝ่ายจัดการอย่างเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำต่อฝ่ายจัดการและติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และมีการรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารโดยสม่ำเสมอ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร ในหัวข้อ รายงานคณะกรรมการชุดย่อย ตามลิงค์ด้านล่างนี้

https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-audit-committee-report

9.2 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยคำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์ นโยบายการกำหนดราคา รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูงในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

9.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการทำธุรกิจ ธนาคารยึดมั่นในหลักการ ความถูกต้อง โปร่งใส และผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญ โดยธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของทางการ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไปเปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ หรือความเกี่ยวโยงในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกันเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดทำนโยบาย Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้งคู่มือปฏิบัติในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยในการพิจารณาทำรายการกับบุคคลที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวโยงกัน ธนาคารจะดำเนินการด้วยหลักความเสมอภาคและยุติธรรม เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมดังกล่าวต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติรายการและไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม รวมทั้งต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้สินเชื่อแก่กรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งผู้เกี่ยวข้อง สำหรับการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องผ่านการพิจารณาฐานะและผลการดำเนินงานหรือวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ ต้องมีเงื่อนไขและราคาเสมือนเป็นลูกค้าทั่วไป มีการควบคุมการให้สินเชื่อหรือลงทุน มิให้มีปริมาณเกินสมควร และต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเอกฉันท์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งซึ่งมีขนาดของรายการสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบว่าเป็นธรรมและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะทำรายการ สำหรับรายการที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด จะมีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นระยะ ๆ ทั้งนี้ จะมีการเปิดเผยข้อมูลรายการทั้งหมดอย่างครบถ้วน โปร่งใส ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

สำหรับการทำรายการระหว่างกันในอนาคต ธนาคารจะยังคงยึดมั่นในหลักการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และผู้ถือหุ้น โดยอย่างน้อยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป (arm's length basis) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งจะมีการปรับปรุงนโยบายและคู่มือปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างต่อเนื่องด้วย

9.4 การให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ธนาคารไม่มีการให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ส่วนที่ 3
งบการเงิน

งบการเงิน

สรุปรายงานการสอบบัญชี

ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ส่วนที่ 3
งบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ผู้ลงทุนควรอ่านประกอบกับงบการเงินของธนาคาร ซึ่งมีการสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจนั้น ๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

1. งบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565-2567
ตรวจสอบโดย คุณโชคชัย งามวุฒิกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

2. สรุปรายงานการสอบบัญชี

สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565-2567
คุณโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565-2567
ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข

3. ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมาอยู่ในหน้าถัดไป

งบฐานะการเงินรวม หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)*	2565 (ปรับปรุงใหม่)*
สินทรัพย์			
เงินสด	14,809	15,487	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	288,562	267,486	187,563
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,381	2,470	1,533
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,663	7,236	10,376
เงินลงทุนสุทธิ	156,350	179,088	211,432
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,584	8,614	8,574
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,240,874	1,327,964	1,376,118
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,422	8,674	7,777
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(59,007)	(63,502)	(57,390)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,190,289	1,273,136	1,326,505
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,235	12,159	11,988
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	15,392	18,673	18,353
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	25,003	23,434	22,890
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,106	2,028	1,150
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12,149	12,752	9,129
รวมสินทรัพย์	**1,748,523**	**1,822,563**	**1,824,999**

*2566 และ 2565: ธนาคารได้มีการปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบของงบการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนผลจากการปรับนโยบายทางบัญชีในปี 2567 สำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน

งบฐานะการเงินรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)*	2565 (ปรับปรุงใหม่)*
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	1,328,594	1,386,581	1,399,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90,184	87,794	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,447	6,062	5,587
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,319	1,816	438
หนี้สินอนุพันธ์	7,156	5,707	9,499
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,247	59,531	59,644
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	4,328	4,230	3,872
ประมาณการหนี้สินอื่น	2,626	2,334	2,662
หนี้สินอื่น	38,809	41,031	41,552
รวมหนี้สิน	**1,510,710**	**1,595,086**	**1,607,271**
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 97,830,583,125 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	92,939	92,939	92,939
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 97,401,410,657 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2566: หุ้นสามัญ 97,101,487,977 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2565: หุ้นสามัญ 96,776,073,897 หุ้น)	92,531	92,247	91,937
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	43,371	43,374	43,360
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	4,396	3,865	3,176
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091	10,091
ยังไม่ได้จัดสรร	87,424	77,900	69,163
รวมส่วนของธนาคาร	237,813	227,477	217,727
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	1
รวมส่วนของเจ้าของ	**237,813**	**227,477**	**217,728**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**1,748,523**	**1,822,563**	**1,824,999**

*2566 และ 2565: ธนาคารได้มีการปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบของงบการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนผลจากการปรับนโยบายทางบัญชีในปี 2567 สำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)*	2565
รายได้ดอกเบี้ย	82,783	79,134	65,627
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,331	21,927	14,010
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**56,452**	**57,207**	**51,617**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,086	14,007	14,025
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,713	3,645	3,634
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**9,373**	**10,362**	**10,391**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,770	1,666	1,693
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	244	52	7
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	256	284	261
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,304	1,404	1,883
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**69,399**	**70,975**	**65,852**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15,589	16,672	16,006
ค่าตอบแทนกรรมการ	104	123	60
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	4,375	4,631	4,864
ค่าภาษีอากร	1,854	1,831	1,510
อื่นๆ	7,649	7,837	7,512
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**29,571**	**31,094**	**29,952**
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	**39,828**	**39,881**	**35,900**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19,852	22,199	18,353
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**19,976**	**17,682**	**17,547**
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(1,055)	(940)	3,352
กำไรสำหรับปี	**21,031**	**18,622**	**14,195**

*2566 : ธนาคารได้มีการปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบของงบการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนผลจากการปรับนโยบายทางบัญชีในปี 2567 สำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)*	2565
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,027	225	(587)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	150	(56)	(37)
รับรู้ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศในกำไรหรือขาดทุน	-	-	58
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(236)	(34)	113
	941	**135**	**(453)**
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(124)	1,344	(119)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(493)	(409)	(17)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	172	(117)	15
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)	1	6	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	89	(165)	24
	(355)	**659**	**(97)**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	**586**	**794**	**(550)**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**21,617**	**19,416**	**13,645**

*2566 : ธนาคารได้มีการปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบของงบการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนผลจากการปรับนโยบายทางบัญชีในปี 2567 สำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)*	2565
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	21,031	18,622	14,195
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
กำไรสำหรับปี	**21,031**	**18,622**	**14,195**
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	21,617	19,416	13,645
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**21,617**	**19,416**	**13,645**
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.22	0.19	0.15
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.22	0.19	0.15

*2566 : ธนาคารได้มีการปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบของงบการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนผลจากการปรับนโยบายทางบัญชีในปี 2567 สำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน

งบกระแสเงินสดรวม หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)*	2565
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,976	17,682	17,547
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,142	3,807	4,145
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19,852	22,199	18,353
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	20	50	(52)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (กลับรายการ)	(22)	22	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	140	528	255
สำรองประมาณการหนี้สิน	595	554	809
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	23	(45)	(73)
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	32	41	141
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(7)	(6)	(54)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(244)	(52)	(7)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนและการปรับมูลค่า	929	(490)	358
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	188	136	122
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(256)	(284)	(261)
รายได้รอตัดบัญชี	(1,796)	(2,122)	(2,200)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(56,452)	(57,207)	(51,617)
รายได้เงินปันผล	(287)	(229)	(174)
เงินสดรับดอกเบี้ย	82,635	77,853	65,977
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(24,049)	(18,590)	(11,034)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(547)	(5,050)	(3,278)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**44,872**	**38,797**	**38,957**

*2566 : ธนาคารได้มีการปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบของงบการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนผลจากการปรับนโยบายทางบัญชีในปี 2567 สำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)*	2565
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(21,204)	(79,835)	(28,723)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(7,934)	(892)	(39)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	57,780	29,083	(24,032)
ทรัพย์สินรอการขาย	284	215	(858)
สินทรัพย์อื่น	978	(1,566)	(412)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(58,112)	(10,773)	60,045
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,390	3,024	(196)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(3,614)	475	261
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,379	1,493	-
ประมาณการหนี้สิน	(362)	(704)	(692)
หนี้สินอื่น	(2,000)	234	4,903
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**18,457**	**(20,449)**	**49,214**

*2566 : ธนาคารได้มีการปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบของงบการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนผลจากการปรับนโยบายทางบัญชีใน ปี 2567 สำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)*	2565
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	3,504	2,942	1,775
เงินสดรับจากเงินปันผล	574	477	482
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(82,274)	(30,827)	(45,177)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	110,539	69,515	41,021
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(3,971)	(6,813)	(27,873)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,276)	(831)	(1,057)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,691)	(1,735)	(1,603)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	20	42	185
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**24,425**	**32,770**	**(32,247)**

*2566 : ธนาคารได้มีการปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบของงบการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนผลจากการปรับนโยบายทางบัญชีในปี 2567 สำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ) หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)	2565
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	26,595	12,098	21,998
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(56,606)	(12,217)	(31,515)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(2,150)	(2,469)	(2,418)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	285	234	8
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(3)	(2)	(2)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(11,681)	(9,984)	(5,601)
จ่ายเงินปันผลแก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
จ่ายเงินสดส่วนที่เหลือจากการชำระบัญชีให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
เงินสดจ่ายคืนทุนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	**(43,560)**	**(12,340)**	**(17,530)**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	-	58
เงินสดลดลงสุทธิ	**(678)**	**(19)**	**(505)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	15,487	15,506	16,011
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**14,809**	**15,487**	**15,506**
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด			
รายการที่มิใช่เงินสด :			
เงินลงทุนในตราสารทุนเพิ่มขึ้นจากการแปลงหนี้เป็นทุน	1	-	-

*2566 : ธนาคารได้มีการปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบของงบการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนผลจากการปรับนโยบายทางบัญชีในปี 2567 สำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน

ส่วนที่ 4
เอกสารแนบ

เอกสารแนบที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ (เอกสารแนบ 1-6)

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการ : https://www.ttbbank.com/th/about-us/board-of-directors

ผู้บริหาร : https://www.ttbbank.com/th/about-us/management-team

เลขานุการบริษัท : https://www.ttbbank.com/th/about-us/company-secretary

การถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร : https://www.ttbbank.com/th/about-us/annual-shareholder-report

เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-group-structure

เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าตรวจสอบภายใน และหัวหน้ากำกับการปฏิบัติงาน

หัวหน้าตรวจสอบภายใน : https://www.ttbbank.com/th/about-us/head-of-compliance

หัวหน้ากำกับการปฏิบัติงาน : https://www.ttbbank.com/th/about-us/head-of-internal-audit

เอกสารแนบ 4 : รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5 : นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม จรรยาบรรณฉบับเต็ม และกฎบัตรคณะกรรมการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม : https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-governance-policy

จรรยาบรรณธนาคาร : https://www.ttbbank.com/th/about-us/banking-industry-code-of-conduct

จรรยาบรรณกรรมการ : https://www.ttbbank.com/th/about-us/directors-code-of-conduct

จรรยาบรรณพนักงาน : https://www.ttbbank.com/th/about-us/code-of-conduct

กฎบัตรคณะกรรมการ : https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility

เอกสารแนบ 6 : รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility

เอกสารแนบที่อยู่ท้ายเล่ม (ในส่วนถัดไป)

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ท่านสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จากรายละเอียดในเอกสารแนบที่แสดงไว้บนเว็บไซต์

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ	https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-group-structure
บรรษัทภิบาล	https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-governance
นักลงทุนสัมพันธ์	https://www.ttbbank.com/th/ir

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินเฉพาะของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่มีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ว่ามีความถูกต้อง ครบถ้วน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวม และงบฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค*ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร*ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตาม*ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ* ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5, 14 และ 15	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 70.97 และร้อยละ 71.14 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 59,007 ล้านบาท และ 58,002 ล้านบาท ตามลำดับ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้า หรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณญาณ
การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการเลือกแบบจำลองสำหรับการคาดการณ์ของเศรษฐกิจมหภาคไปในอนาคต การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การประเมินคุณภาพการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและการด้อยค่าด้านเครดิต และการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง	ข้าพเจ้าพิจารณาความสอดคล้องของนโยบายการบัญชีและนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารและธนาคารกับข้อกำหนดตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ตลอดจนประกาศและแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับการสอบทานสินเชื่อ กระบวนการติดตามแบบจำลอง ปัจจัยสำหรับการคาดการณ์ของเศรษฐกิจมหภาคไปในอนาคต และการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง การสุ่มตัวอย่างตามที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้าเพื่อสอบทานสินเชื่อ รวมถึงการพิจารณารายละเอียดของแฟ้มสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ
ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	การตัดสินใจทางด้านเทคนิคที่สำคัญ ข้อสมมติและวิธีการทางแบบจำลองได้ถูกทดสอบตามความเหมาะสมรวมถึงการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของเคพีเอ็มจีพิจารณาเอกสารประกอบแบบจำลอง รายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาโมเดลซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถูกว่าจ้างโดยผู้บริหารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร และการทดสอบ “Back-testing”

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
	ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของเคพีเอ็มจี ประเมินข้อสมมติและวิธีการของผู้บริหารในการระบุและการประมาณการการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ข้าพเจ้าพิจารณาว่าการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 115,563 ล้านบาท หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 14,475 ล้านบาท ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 เป็นจำนวน 109,293 ล้านบาท และ 14,475 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว การใช้เทคนิคการวัดมูลค่าและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจได้มูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินมูลค่าของเคพีเอ็มจีได้วัดมูลค่าอย่างเป็นอิสระสำหรับตราสารอนุพันธ์ของกลุ่มธนาคารและธนาคารที่ได้สุ่มเลือกมา ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคาซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในโมเดลการคำนวณราคา ข้าพเจ้ายังได้ประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้สุ่มตัวอย่างเพื่อวัดมูลค่าของตราสารทุน ตราสารหนี้ของกลุ่มธนาคารและธนาคารและเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มธนาคารและธนาคารคำนวณได้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(โชคชัย งามวุฒิกุล)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 9728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
19 กุมภาพันธ์ 2568

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2567	2566	2566	2567	2566	2566
			(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
				(พันบาท)			
เงินสด		14,808,968	15,487,258	15,505,583	14,808,968	15,487,258	15,505,582
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*9*	288,562,008	267,486,262	187,563,316	288,531,400	267,468,700	187,545,416
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*10*	10,381,306	2,470,257	1,533,033	10,381,306	2,470,257	1,533,024
สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	8,662,690	7,236,364	10,375,799	8,662,690	7,236,364	10,375,799
เงินลงทุนสุทธิ	*12*	156,349,723	179,087,531	211,431,500	156,349,723	179,087,531	211,431,500
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	*13*	8,583,917	8,614,449	8,573,610	4,833,521	4,833,511	5,143,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*14,15*	1,190,288,920	1,273,135,869	1,326,504,537	1,189,538,269	1,270,223,673	1,323,737,079
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*3,16*	15,235,317	12,159,388	11,988,466	13,104,160	9,734,143	10,449,977
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	*3,17*	15,391,640	18,673,289	18,352,676	15,360,712	18,602,994	18,283,247
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	*18*	25,003,280	23,433,891	22,890,214	24,955,839	23,382,161	22,843,092
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*3,19*	3,105,827	2,027,671	1,149,690	3,542,704	2,526,428	1,718,505
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		12,148,904	12,750,927	9,130,807	11,628,515	12,266,705	8,663,928
รวมสินทรัพย์		**1,748,522,500**	**1,822,563,156**	**1,824,999,231**	**1,741,697,807**	**1,813,319,725**	**1,817,231,097**
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ							
หนี้สิน							
เงินรับฝาก	*20*	1,328,593,682	1,386,580,912	1,399,246,571	1,329,151,934	1,387,960,507	1,400,077,734
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*21*	90,184,171	87,794,128	84,769,857	90,184,171	87,794,128	84,769,857
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,447,137	6,061,311	5,586,302	2,446,860	6,061,252	5,586,281
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*22*	7,319,344	1,816,492	438,041	7,319,344	1,816,492	438,041
หนี้สินอนุพันธ์	*11*	7,156,153	5,706,921	9,499,240	7,156,153	5,706,921	9,499,240
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*23*	29,247,092	59,531,381	59,644,222	25,247,092	52,633,050	54,644,222
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	*24*	4,327,567	4,230,460	3,872,429	4,174,348	4,070,633	3,744,549
ประมาณการหนี้สินอื่น	*25*	2,626,212	2,333,830	2,662,494	2,635,968	2,333,328	2,661,860
หนี้สินอื่น	*26*	38,808,775	41,031,150	41,552,138	38,608,470	40,612,178	41,191,890
รวมหนี้สิน		**1,510,710,133**	**1,595,086,585**	**1,607,271,294**	**1,506,924,340**	**1,588,988,489**	**1,602,613,674**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

		งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	*หมายเหตุ*	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)	2566 (ปรับปรุงใหม่)	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)	2566 (ปรับปรุงใหม่)
				(พันบาท)			
ส่วนของเจ้าของ							
ทุนเรือนหุ้น							
ทุนจดทะเบียน							
หุ้นสามัญ 97,830,583,125 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	*28*	92,939,054	92,939,054	92,939,054	92,939,054	92,939,054	92,939,054
ทุนที่ออกและชำระแล้ว							
หุ้นสามัญ 97,401,410,657 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2566: หุ้นสามัญ 97,101,487,977 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	*28*	92,531,340	92,246,413	91,937,270	92,531,340	92,246,413	91,937,270
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		43,371,256	43,373,984	43,360,227	43,371,256	43,373,984	43,360,227
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	*3*	4,395,360	3,864,652	3,176,069	5,445,324	4,833,244	4,134,190
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
ทุนสำรองตามกฎหมาย	*29*	10,091,000	10,091,000	10,091,000	10,091,000	10,091,000	10,091,000
ยังไม่ได้จัดสรร		87,423,411	77,900,479	69,162,228	83,334,547	73,786,595	65,094,736
รวมส่วนของธนาคาร		237,812,367	227,476,528	217,726,794	234,773,467	224,331,236	214,617,423
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	43	1,143	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		237,812,367	227,476,571	217,727,937	234,773,467	224,331,236	214,617,423
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,748,522,500	1,822,563,156	1,824,999,231	1,741,697,807	1,813,319,725	1,817,231,097

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)
		(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	*38*	82,782,729	79,133,805	82,611,755	78,996,783
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*39*	26,331,085	21,926,383	26,182,514	21,805,503
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**56,451,644**	**57,207,422**	**56,429,241**	**57,191,280**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	*40*	13,085,855	14,006,711	12,097,683	13,115,829
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	*40*	3,712,485	3,644,573	4,098,675	4,066,958
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		**9,373,370**	**10,362,138**	**7,999,008**	**9,048,871**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*41*	1,769,809	1,666,400	1,769,809	1,729,672
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	*42*	243,789	51,687	146,854	(5,469)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		255,887	283,845	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	*3*	1,304,767	1,403,463	2,100,567	2,063,813
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**69,399,266**	**70,974,955**	**68,445,479**	**70,028,167**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		15,588,874	16,672,610	14,804,783	15,860,574
ค่าตอบแทนกรรมการ		104,014	122,646	104,014	122,646
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	*3*	4,375,509	4,631,233	4,308,265	4,568,921
ค่าภาษีอากร		1,853,825	1,830,882	1,826,253	1,816,179
อื่น ๆ		7,648,996	7,836,776	7,481,422	7,787,825
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		**29,571,218**	**31,094,147**	**28,524,737**	**30,156,145**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*43*	19,851,982	22,199,393	20,028,163	22,309,180
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		**19,976,066**	**17,681,415**	**19,892,579**	**17,562,842**
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	*3,19*	(1,054,993)	(940,142)	(1,179,209)	(1,022,897)
กำไรสำหรับปี		**21,031,059**	**18,621,557**	**21,071,788**	**18,585,739**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		1,026,906	224,856	1,129,056	288,785
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		150,106	(55,530)	150,106	(118,793)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*19*	(235,402)	(33,865)	(255,833)	(33,998)
		941,610	**135,461**	**1,023,329**	**135,994**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)
			(พันบาท)		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	*3*	(123,967)	1,343,702	(123,967)	1,343,702
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(493,102)	(408,814)	(493,102)	(408,814)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	*24*	172,245	(117,290)	152,846	(112,051)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)		705	6,067	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*3,19*	88,824	(164,734)	92,845	(164,568)
		(355,295)	658,931	(371,378)	658,269
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		586,315	794,392	651,951	794,263
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		21,617,374	19,415,949	21,723,739	19,380,002
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		21,031,032	18,621,530	21,071,788	18,585,739
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		27	27	-	-
กำไรสำหรับปี		21,031,059	18,621,557	21,071,788	18,585,739
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		21,617,347	19,415,923	21,723,739	19,380,002
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		27	26	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		21,617,374	19,415,949	21,723,739	19,380,002
กำไรต่อหุ้น	*44*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		0.22	0.19	0.22	0.19
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)		0.22	0.19	0.22	0.19

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินรวม												
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						กำไรสะสม				
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม *(พันบาท)*	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566														
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามที่รายงานในงวดก่อน		91,937,270	43,360,227	70,713	4,963,447	(489,263)	(89,183)	-	4,455,714	10,091,000	69,162,228	219,006,439	1,143	219,007,582
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	*3*	-	-	-	(1,279,645)	-	-	-	(1,279,645)	-	-	(1,279,645)	-	(1,279,645)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 ปรับปรุงใหม่		91,937,270	43,360,227	70,713	3,683,802	(489,263)	(89,183)	-	3,176,069	10,091,000	69,162,228	217,726,794	1,143	217,727,937
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น														
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร														
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน		-	-	135,459	-	-	-	-	135,459	-	-	135,459	-	135,459
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน		75,642	15,925	(91,567)	-	-	-	-	(91,567)	-	-	-	-	-
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)		233,501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233,501	-	233,501
ครบเงื่อนไขการได้รับหุ้นตามโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง		-	-	(48,999)	-	-	-	-	(48,999)	-	-	(48,999)	-	(48,999)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ		-	(2,168)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,168)	-	(2,168)
เงินปันผลจ่าย	*32*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,983,982)	(9,983,982)	-	(9,983,982)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		309,143	13,757	(5,107)	-	-	-	-	(5,107)	-	(9,983,982)	(9,666,189)	-	(9,666,189)
การจัดสรรส่วนทุนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม														
เงินปันผลจ่าย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
การชำระบัญชีของบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,111)	(1,111)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,126)	(1,126)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี														
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,621,530	18,621,530	27	18,621,557
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	1,074,960	(147,167)	(44,422)	1,051	884,422	-	(90,029)	794,393	(1)	794,392
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	1,074,960	(147,167)	(44,422)	1,051	884,422	-	18,531,501	19,415,923	26	19,415,949
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(61,842)	(128,890)	-	-	(190,732)	-	190,732	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		92,246,413	43,373,984	65,606	4,696,920	(765,320)	(133,605)	1,051	3,864,652	10,091,000	77,900,479	227,476,528	43	227,476,571
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567														
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่รายงานในงวดก่อน		92,246,413	43,373,984	65,606	6,567,482	(765,320)	(133,605)	1,051	5,735,214	10,091,000	77,900,479	229,347,090	43	229,347,133
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	*3*	-	-	-	(1,870,562)	-	-	-	(1,870,562)	-	-	(1,870,562)	-	(1,870,562)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567 - ปรับปรุงใหม่		92,246,413	43,373,984	65,606	4,696,920	(765,320)	(133,605)	1,051	3,864,652	10,091,000	77,900,479	227,476,528	43	227,476,571
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น														
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร														
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน		-	-	187,509	-	-	-	-	187,509	-	-	187,509	-	187,509
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	*28*	284,927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284,927	-	284,927
ครบเงื่อนไขการได้รับหุ้นตามโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง		-	-	(70,249)	-	-	-	-	(70,249)	-	-	(70,249)	-	(70,249)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ		-	(2,728)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,728)	-	(2,728)
เงินปันผลจ่าย	*32*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,680,967)	(11,680,967)	-	(11,680,967)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		284,927	(2,728)	117,260	-	-	-	-	117,260	-	(11,680,967)	(11,281,508)	-	(11,281,508)
การจัดสรรส่วนทุนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม														
เงินปันผลจ่าย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)
ซื้อหุ้นจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	(70)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี														
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,031,032	21,031,032	27	21,031,059
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(99,173)	427,043	120,085	406	448,361	-	137,954	586,315	-	586,315
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	(99,173)	427,043	120,085	406	448,361	-	21,168,986	21,617,347	27	21,617,374
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(33,666)	(1,247)	-	-	(34,913)	-	34,913	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		92,531,340	43,371,256	182,866	4,564,081	(339,524)	(13,520)	1,457	4,395,360	10,091,000	87,423,411	237,812,367	-	237,812,367

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						กำไรสะสม		
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุนจากการควบรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของเจ้าของ
							(พันบาท)					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566												
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามที่รายงานในงวดก่อน		91,937,270	43,360,227	70,713	884,526	4,963,447	(466,281)	(38,570)	5,413,835	10,091,000	65,094,736	215,897,068
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	3	-	-	-	-	(1,279,645)	-	-	(1,279,645)	-	-	(1,279,645)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 ปรับปรุงใหม่		91,937,270	43,360,227	70,713	884,526	3,683,802	(466,281)	(38,570)	4,134,190	10,091,000	65,094,736	214,617,423
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น												
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร												
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน		-	-	135,459	-	-	-	-	135,459	-	-	135,459
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน		75,642	15,925	(91,567)	-	-	-	-	(91,567)	-	-	-
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)		233,501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233,501
ครบเงื่อนไขการได้รับหุ้นตามโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง		-	-	(48,999)	-	-	-	-	(48,999)	-	-	(48,999)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ		-	(2,168)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,168)
เงินปันผลจ่าย	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,983,982)	(9,983,982)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		309,143	13,757	(5,107)	-	-	-	-	(5,107)	-	(9,983,982)	(9,666,189)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี												
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,585,739	18,585,739
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	1,074,960	(96,021)	(95,035)	883,904	-	(89,641)	794,263
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	-	1,074,960	(96,021)	(95,035)	883,904	-	18,496,098	19,380,002
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	(61,842)	(117,901)	-	(179,743)	-	179,743	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		92,246,413	43,373,984	65,606	884,526	4,696,920	(680,203)	(133,605)	4,833,244	10,091,000	73,786,595	224,331,236
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567												
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่รายงานในงวดก่อน		92,246,413	43,373,984	65,606	884,526	6,567,482	(680,203)	(133,605)	6,703,806	10,091,000	73,786,595	226,201,798
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	3	-	-	-	-	(1,870,562)	-	-	(1,870,562)	-	-	(1,870,562)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567 - ปรับปรุงใหม่		92,246,413	43,373,984	65,606	884,526	4,696,920	(680,203)	(133,605)	4,833,244	10,091,000	73,786,595	224,331,236
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น												
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร												
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน		-	-	187,509	-	-	-	-	187,509	-	-	187,509
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	28	284,927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284,927
ครบเงื่อนไขการได้รับหุ้นตามโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง		-	-	(70,249)	-	-	-	-	(70,249)	-	-	(70,249)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ		-	(2,728)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,728)
เงินปันผลจ่าย	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,680,967)	(11,680,967)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		284,927	(2,728)	117,260	-	-	-	-	117,260	-	(11,680,967)	(11,281,508)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี												
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,071,788	21,071,788
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	(99,173)	508,763	120,085	529,675	-	122,276	651,951
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	-	(99,173)	508,763	120,085	529,675	-	21,194,064	21,723,739
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	(33,666)	(1,189)	-	(34,855)	-	34,855	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		92,531,340	43,371,256	182,866	884,526	4,564,081	(172,629)	(13,520)	5,445,324	10,091,000	83,334,547	234,773,467

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
		(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,976,066	17,681,415	19,892,579	17,562,842
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,142,312	3,808,581	4,111,704	3,773,719
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19,851,982	22,199,393	20,028,163	22,309,180
ขาดทุนจากการด้อยค่า ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	19,564	49,823	19,564	49,823
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (กลับรายการ)	(21,719)	21,719	(21,719)	21,719
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	140,014	527,433	60,209	524,214
สำรองประมาณการหนี้สิน	595,222	553,851	569,867	533,521
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,677	(45,524)	22,677	(45,533)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	1,153
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	32,289	40,569	32,289	40,569
กำไรจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	(6,793)	(5,871)	(6,793)	(5,871)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(243,789)	(51,687)	(146,854)	4,316
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนและการปรับมูลค่า	929,266	(490,002)	929,266	(553,265)
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	187,509	135,459	187,509	135,459
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(255,887)	(283,845)	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	(1,795,888)	(2,121,872)	(1,799,025)	(2,125,174)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(56,451,644)	(57,207,422)	(56,429,241)	(57,191,280)
รายได้เงินปันผล	(287,350)	(228,641)	(1,068,394)	(764,995)
เงินสดรับดอกเบี้ย	82,634,769	77,852,894	82,465,199	77,758,892
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(24,049,177)	(18,589,538)	(24,053,665)	(18,597,388)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(547,587)	(5,049,687)	(402,997)	(4,925,391)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**44,871,836**	**38,797,048**	**44,390,338**	**38,506,510**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(21,204,124)	(79,834,584)	(21,191,078)	(79,834,922)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(7,933,726)	(891,700)	(7,933,726)	(891,700)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	57,779,536	29,082,978	55,455,403	29,082,778
ทรัพย์สินรอการขาย	283,891	214,788	69,608	1,104,763
สินทรัพย์อื่น	978,533	(1,566,064)	1,011,335	(1,552,649)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
		(พันบาท)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(58,111,966)	(10,773,499)	(58,933,309)	(10,225,068)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,390,043	3,024,271	2,390,043	3,024,271
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(3,614,174)	475,009	(3,614,392)	474,972
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,378,757	1,493,057	5,378,757	1,493,057
ประมาณการหนี้สิน	(362,423)	(704,465)	(349,382)	(710,686)
หนี้สินอื่น	(1,999,741)	234,097	(1,751,675)	238,053
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**18,456,442**	**(20,449,064)**	**14,921,922**	**(19,290,621)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	3,504,191	2,942,134	3,504,191	2,942,134
เงินสดรับจากเงินปันผล	574,333	476,501	1,068,393	764,995
เงินสดรับจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อย	-	-	-	309,284
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(82,273,988)	(30,826,524)	(82,273,988)	(30,826,524)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	110,539,058	69,514,812	110,539,058	69,514,812
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(3,971,297)	(6,813,199)	(3,971,297)	(6,813,199)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนได้เสียในบริษัทย่อย	-	-	(10)	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,276,331)	(830,699)	(1,274,466)	(825,433)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,691,413)	(1,734,830)	(2,681,529)	(1,718,327)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	20,609	42,447	20,609	42,447
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	**24,425,162**	**32,770,642**	**24,930,961**	**33,390,189**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	26,594,882	12,098,332	15,000,000	-
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(56,605,786)	(12,216,580)	(42,105,786)	(2,016,580)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(2,150,152)	(2,468,917)	(2,026,619)	(2,348,663)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	284,927	233,501	284,927	233,501
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(2,728)	(2,168)	(2,728)	(2,168)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(11,680,967)	(9,983,982)	(11,680,967)	(9,983,982)
จ่ายเงินปันผลแก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(70)	(15)	-	-
จ่ายเงินสดส่วนที่เหลือจากการชำระบัญชีให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	(74)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	**(43,559,894)**	**(12,339,903)**	**(40,531,173)**	**(14,117,892)**
เงินสดลดลงสุทธิ	**(678,290)**	**(18,325)**	**(678,290)**	**(18,324)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	15,487,258	15,505,583	15,487,258	15,505,582
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**14,808,968**	**15,487,258**	**14,808,968**	**15,487,258**
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด				
รายการที่มิใช่เงินสด :				
เงินลงทุนในตราสารทุนเพิ่มขึ้นจากการแปลงหนี้เป็นทุน	1,476	-	1,476	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุ **สารบัญ**

1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ
4	นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ
5	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
9	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
10	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
11	อนุพันธ์
12	เงินลงทุนสุทธิ
13	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
14	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
15	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
16	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
17	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
18	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
19	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้
20	เงินรับฝาก
21	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
22	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
23	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
24	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน
25	ประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุ **สารบัญ**

26	หนี้สินอื่น
27	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
28	ทุนเรือนหุ้น
29	ทุนสำรองตามกฎหมาย
30	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (TTB-W1 Warrants Program: TTB-W1)
31	โครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง
32	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล
33	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
34	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
35	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
36	ส่วนงานดำเนินงาน
37	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
38	รายได้ดอกเบี้ย
39	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
40	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
41	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
42	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน
43	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
44	กำไรต่อหุ้น
45	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2568

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และนายหน้า รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 13

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่ออกและกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานเป็นครั้งแรก

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อ จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน และข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 5	การจัดชั้นลูกหนี้ การพิจารณาเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยที่ใช้ในแบบจำลอง รวมถึงข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้
หมายเหตุข้อ 6	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้
หมายเหตุข้อ 19	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้รับรู้ขึ้นอยู่กับการประเมินของฝ่ายบริหารถึงจำนวนกำไรทางภาษีของธนาคารและบริษัทย่อยที่คาดว่าจะเกิดในอนาคต

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนนโยบายการบัญชีในเรื่องการวัดมูลค่าของอาคารจากวิธีตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการให้ข้อมูลทางการเงินที่ชัดเจนและตรงไปตรงมา ธนาคารและบริษัทย่อยปรับปรุงผลกระทบย้อนหลังสำหรับข้อมูลเปรียบเทียบของงบการเงินงวดก่อนที่นำเสนอในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามตารางต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
งบฐานะการเงิน ณ วันที่	31 ธันวาคม 2566	1 มกราคม 2566
	(ล้านบาท)	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลง	153	164
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิลดลง	2,186	1,436
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	468	320
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของลดลง	1,871	1,280

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้น	13
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ลดลง	186
รายได้ภาษีเงินได้ลดลง	40
กำไรสำหรับปีเพิ่มขึ้น	159
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ลดลง	938
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังลดลง	188
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีลดลง	750

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
	(ล้านบาท)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น	199
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชีลดลง	186
ทรัพย์สินรอการขายลดลง	13

4 นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

4.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”)

การรวมธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อเมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อโดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารและบริษัทย่อยก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมและส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของธนาคารที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่น ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของเจ้าของ รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนหรือเลิกกิจการในธุรกิจที่ซื้อ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นปีของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารและบริษัทย่อยที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบาย

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ หรือการควบคุมร่วม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญ รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในธนาคารและบริษัทย่อย ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมและกิจการที่ควบคุมร่วมกันถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศ และบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

4.2 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น อย่างไรก็ตามผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการเหล่านี้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล
- การเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

4.3 เงินสด

เงินสด รวมถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เครื่องมือทางการเงิน

4.4.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินอื่น (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (วิธี settlement date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

4.4.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

การจำหน่ายเงินลงทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

4.4.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทตราสารหนี้ซึ่งรวมถึง เงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนในตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินโดยข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ทางการเงินและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในปีก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้ระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารและบริษัทย่อยถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไล่เบี้ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

จากการประเมินโมเดลธุรกิจและกระแสเงินสดตามสัญญาสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดประเภทและวัดมูลค่าสามประเภทดังนี้

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำธุรกรรมทางตรงที่เพิ่มขึ้นและภายหลังตัดจำหน่ายต้นทุนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับปรุงด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ตราสารทุนซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุนให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลัง ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เครื่องมือทางการเงินถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้หนี้สินทางการเงินบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้สถานการณ์ใดสถานการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- หนี้สินมีการบริหาร ประเมินผลการดำเนินงานและมีการนำเสนอเป็นการภายในด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม หรือ
- การกำหนดดังกล่าวขจัดหรือลดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.4.4 การรับรู้ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงยังได้รับการแก้ไขสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เริ่มการตัดจำหน่ายปรับปรุงการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหลังปรับปรุงการด้อยค่าด้านเครดิตเป็นต้นทุนการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่เปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ แม้ว่าความเสี่ยงของสินทรัพย์จะดีขึ้นก็ตาม

4.4.5 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.4.6 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ (ดูรายละเอียดในหมายเหตุข้อ 5.1) สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วัน หรือ เกินกว่า 1 เดือน แต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน หรือมากกว่า 3 เดือน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงเงื่อนไขของสัญญา

ธนาคารกำหนดแนวทางการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงเงื่อนไขของสัญญาเพื่อให้มั่นใจว่าการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ดังกล่าวมีความรัดกุมและเพียงพอที่จะครอบคลุมผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น

รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการปรับชั้นให้ดีขึ้น ทั้งนี้ปัจจัยหลักในการกำหนดการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ประกอบด้วย คุณภาพเครดิตของลูกหนี้ รูปแบบการจ่ายชำระคืนหนี้ ระยะเวลาที่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

เมื่อการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกพิจารณาโดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณ เครื่องมือทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติเมื่อไม่พบการปฏิบัติผิดสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไป ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากการประเมินด้วยปัจจัยเชิงคุณภาพ เหตุปัจจัยคุณภาพดังกล่าวต้องหมดไปจึงจะจัดประเภทรายการใหม่เป็นชั้นที่ 1 รวมถึงในกรณีที่ผู้บริหารสั่งการให้เครื่องมือทางการเงินจัดประเภทเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งต้องมีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทรายการเงินให้สินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ด้อยค่าด้านเครดิต

การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบฐานะการเงิน เนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุน

4.4.7 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในปีเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มี การป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

ในส่วนของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารทางการเงินแบบผสม

อนุพันธ์อาจแฝงอยู่ในข้อกำหนดของอีกสัญญาหนึ่ง (สัญญาหลัก) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับอนุพันธ์แฝงดังกล่าวแยกต่างหากจากสัญญาหลักเมื่อ

- สัญญาหลักไม่ใช่สินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9
- สัญญาหลักไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ข้อกำหนดของอนุพันธ์แฝงนั้นเข้าคำนิยามของอนุพันธ์ซึ่งทำเป็นสัญญาแยกต่างหาก
- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของสัญญาหลัก

อนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยผลต่างจากมูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เป็นส่วนหนึ่งของกระแสเงินสดหรือเงินลงทุนสุทธิที่เข้าเงื่อนไขความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย แล้วแต่กรณี

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนดังกล่าว เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4.7 ธุรกรรมการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้าและธุรกรรมแฟ็กเตอริง

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทธุรกรรมการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้า (Trade finance) โดยการรับซื้อ ซื้อลด รับช่วงซื้อลดตราสารภายใต้เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และธุรกรรมแฟ็กเตอริง เป็นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากประเภทธุรกิจของคู่สัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิไล่เบี้ยตามกฎหมาย กรณีที่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” และกรณีที่ไม่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” หรือ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจของคู่สัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่จ่ายและภาระหนี้ตามตั๋วเงินเป็นส่วนลดรับโดยจะแสดงเป็นรายการหักจาก “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” หรือ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” แล้วแต่กรณี และจะทยอยรับรู้ส่วนลดรับดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาในการรับซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลด

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ แสดงราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

ในส่วนของการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารรับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ตามราคาที่ตกลงกันโดยมีเงื่อนไขซื้อคืนภายในระยะเวลาไม่เกินห้าปี และให้สิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ ธนาคารตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงรายการทรัพย์สินที่ได้รับมาเป็นทรัพย์สินรอการขายสอดคล้องกับกรรมสิทธิ์ที่ได้รับ ทรัพย์สินที่ได้รับมีการวัดมูลค่าเช่นเดียวกับทรัพย์สินรอการขายอื่น รายได้ที่ธนาคารได้รับจะรับรู้เป็นรายได้อื่น

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ (ราคาที่ตีใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน) เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกส่วนเกิน/ส่วนต่ำซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

(2) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” และจะรับรู้ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ที่เกินกว่ายอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ตีใหม่โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราตามกฎหมายของประเทศนั้นซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี หรืออายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี) ดังต่อไปนี้

อาคาร	ตามการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ (เฉลี่ย 50 ปี)
ส่วนปรับปรุงอาคาร	6 - 20 ปี
อุปกรณ์	3 - 10 ปี

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

เมื่อใดที่ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.10 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารและบริษัทย่อยจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลไปตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์อ้างอิงหรือตลอดอายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ช่วงเวลาใดจะสั้นกว่า การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็น ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบฐานะการเงิน

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณา ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าหรือไม่ หากมีสัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หากไม่มีสัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ/ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกัน รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าเงินทุนจะถูกปันส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการ เปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด และพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้สัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4.4.2, 4.4.5 และ 4.4.6

4.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 4.1 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นรวมถึง ความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวได้มาจากการรวมธุรกิจซึ่งรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจและรับรู้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ของค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์และความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบอายุระหว่าง 3 - 15 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์วันลาพักร้อนสะสมของพนักงานรับรู้เป็นหนี้สินในงบฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อได้รับการบริการโดยพนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและภาระผูกพันจากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นได้ประเมินขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญอิสระตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ทั้งนี้ ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานต่าง ๆ ได้แก่ ตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (เช่น อัตราการลาออกของ พนักงาน อัตราการมรณะ เป็นต้น) และตัวแปรทางการเงิน (เช่น อัตราการขึ้นเงินเดือน และอัตราคิดลด เป็นต้น)

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการจัดสรรหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร (โครงการ) (TTB Stock Retention Program) และโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยวัดมูลค่าของรายจ่ายโครงการโดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ (วันที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงาน) และวันที่ธนาคารสมทบเงินให้กับพนักงาน ตามลำดับ

รายจ่ายโครงการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มในรายการ “ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของเจ้าของ ตลอดระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขเกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการเป็นผลสำเร็จ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายจ่ายโครงการสะสมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายจ่ายโครงการสะสมคำนวณตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงของรายจ่ายโครงการสะสม ณ วันต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยถูกเรียกร้อง โดยอัตราการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกันกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4.6

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ซึ่งเกิดขึ้นในตลาดหลักหรือกรณีที่ไม่มีตลาดหลักให้ใช้ตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเข้าถึง ณ วันดังกล่าว ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินได้สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

4.16 รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึง ขั้นความสำเร็จของงานและเงื่อนไขของสัญญา ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการ ทั้งนี้ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการ ต่าง ๆ เป็นต้น ในการใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอยู่อย่างสม่ำเสมอนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสม ซึ่งบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามเกณฑ์คงค้าง

4.17 เงินปันผลรับ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

4.18 รายได้เพื่อค้าสุทธิและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

รายได้เพื่อค้าสุทธิประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค้าและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

รายได้เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศคำนวณจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

4.19 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อ

กำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี ณ วันที่เกิดรายการนั้น และไม่ทำให้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีมีจำนวนเท่ากัน ณ วันที่เกิดรายการนั้น และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐานและอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มบริษัทแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.20 กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างงวดปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน และผลกระทบของตราสารที่อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญปรับลดทั้งหมดจากสิทธิซื้อหุ้นของพนักงาน

4.21 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือ บุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือ ธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4.22 ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานไม่ได้มีการแยกตามส่วนงาน

4.23 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ ตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หรือสำหรับกำไรและขาดทุนที่เกิดจากกลุ่มธุรกรรมที่คล้ายคลึงกัน

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

วิธีการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิผล ซึ่งประกอบด้วย โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ชัดเจน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกัน รวมทั้งวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในเชิงรุกเพื่อความยืดหยุ่นในระยะยาว

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารและบริษัทย่อยอันเป็นผลมาจากลูกค้าและ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

เป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงโดยการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนรวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบการดำเนินงานโดยการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และกระบวนการที่ครอบคลุมการวัดและการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ (Credit RAS)

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้กำหนดระดับสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถยอมรับได้ในการดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยมีการพัฒนาและทบทวนระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งในระดับธนาคาร ระดับหน่วยธุรกิจ ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้มีการติดตามอย่างสม่ำเสมอ เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารพอร์ตสินเชื่อ

นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดทำแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต แม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทย่อย ภายใต้แม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ได้มีการกำหนดนโยบายย่อย แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละด้าน ตามที่ระบุไว้ในแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และได้มอบหมายอำนาจอนุมัตินโยบายย่อยและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ให้คณะอนุกรรมการตามความเหมาะสม

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่

1) **การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** การกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีเพื่อสอดคล้องกับกระบวนการจัดทำแผนธุรกิจ ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้มีการหารือและผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารโดยเป็นส่วนหนึ่งของแม่บทระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การวัดและรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ และรายงานต่อฝ่ายบริหารอย่างสม่ำเสมอ

2) **การระบุความเสี่ยง** ความเสี่ยงด้านเครดิตที่อยู่ในผลิตภัณฑ์และกิจกรรมได้รับการระบุและจัดการ ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ใหม่และกิจกรรมของธนาคารจะได้รับการจัดการและควบคุมก่อนที่จะนำเสนอหรือเข้าทำกิจกรรมรวมทั้งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
3) **การวัดและประเมินความเสี่ยง** ในสถานการณ์ปกติ วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันได้มีการใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อวัดคุณภาพและความยืดหยุ่นของพอร์ตโฟลิโอ รวมทั้งความสามารถในการรองรับผลกระทบภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ
4) **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง** ความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการติดตาม ควบคุม และปรับลดความเสี่ยง อย่างสม่ำเสมอ โดยการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิต เพดานความเสี่ยงด้านเครดิต ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งในระดับธนาคารและบริษัทย่อย โดยรวม ระดับหน่วยธุรกิจ ระดับพอร์ตโฟลิโอ และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม
5) **การรายงานความเสี่ยงและการสื่อสาร** สถานะความเสี่ยงด้านเครดิต ตลอดจนรายงานการดำเนินการ/ที่จะดำเนินการ มีการรายงานต่อผู้เกี่ยวข้อง คณะกรรมการต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานสถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับหน่วยงาน และระดับธนาคารและบริษัทย่อย

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำแนวทางการพิจารณาสินเชื่อเพื่อกำกับดูแลกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ แนวทางดังกล่าวกำหนดกรอบการพิจารณาสินเชื่อ เช่น ประเภทของลูกค้า คุณภาพของลูกค้า ประเภทของวงเงินสินเชื่อ และการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยแนวทางเหล่านี้จะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

การอนุมัติสินเชื่ออยู่ภายใต้ อำนาจการอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย ปัจจัยสำคัญที่กำหนดระดับของอำนาจการอนุมัติ ได้แก่ ประเภทของลูกค้า คุณภาพเครดิตของลูกค้า วงเงิน และการแบ่งกลุ่มผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดอำนาจการอนุมัติแยกต่างหากสำหรับธุรกรรมที่ทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ เป็นหน่วยงานอิสระในการสอบทานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย โดยดำเนินการสอบทานสินเชื่อตามผลการประเมินความเสี่ยงของธนาคารและข้อกำหนดของ ธปท. อย่างครบถ้วนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม รวมทั้งระบุจุดอ่อนในการควบคุมด้านสินเชื่อที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายในด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสภาวะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิภาพของพอร์ตโฟลิโอ

นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในองค์กร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) แบบจำลองมีการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มผลิตภัณฑ์ และกลุ่มของลูกค้า แบบจำลองทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลเชิงคุณภาพจะรวบรวมจากข้อมูลในอดีตหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการตั้งค่าเผื่อการสูญเสีย ประมาณการเงินทุนในการกำกับดูแลและทุนทางเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นกรอบหลักการในการจัดระดับความเสี่ยงและมีปัจจัยในการกำหนดระดับความเสี่ยงของแต่ละแบบจำลองการจัดอันดับความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อขึ้นอยู่กับการประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการออกแบบแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้าและ (2) แบบจำลองสำหรับธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อรถยนต์ ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต หรือกำหนดค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้

แบบจำลองเพื่อประเมินและจัดระดับความเสี่ยงได้รับการทบทวนเป็นระยะ และประสิทธิภาพของแบบจำลองการจัดระดับความเสี่ยงได้รับการติดตามตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าด้านเครดิตโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับร้อยละ 100 ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะได้รับการทบทวน / ปรับปรุงตามความถี่ที่กำหนดภายใต้แนวทางแนวทางการจัดระดับความเสี่ยง

นอกจากแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุน

แนวทางการจัดชั้นหนี้

เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชี IFRS9 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดลูกค้าออกเป็น 3 ชั้นดังนี้

- ชั้นที่ 1 (Performing): สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต
- ชั้นที่ 2 (Under-Performing): สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต
- ชั้นที่ 3 (Non-Performing): สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์ต่อไปนี้ใช้เพื่อพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR) เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ ซึ่งใช้สำหรับเกณฑ์การจัดชั้นหนี้:

1) เกณฑ์จำนวนวันค้างชำระ พิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หรือ เกินกว่า 1 เดือน ในกรณีที่มีการค้างชำระเกิน 90 วันหรือมากกว่า 3 เดือน สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินจะได้รับการจัดชั้น 3
2) เกณฑ์การประเมินเชิงคุณภาพ
3) เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้พิจารณาจากการเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ ณ วันที่รายงานเทียบกับวันที่รับรู้รายการเริ่มแรกที่เกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
4) เกณฑ์การจัดชั้นสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พิจารณาจากปัจจัยด้านคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ รูปแบบการจ่ายชำระคืนหนี้ ระยะเวลาที่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขของการติดตามการจ่ายชำระหนี้

การตัดหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญเป็นกระบวนการทางบัญชีภายในธนาคารเพื่อทำให้สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของสินทรัพย์ของธนาคารอย่างเหมาะสม โดยการตัดหนี้สูญนั้นธนาคารจะกระทำทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนเมื่อพิจารณาว่าลูกหนี้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระตามจำนวนที่จะตัดหนี้สูญ อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงสิทธิตามกฎหมายในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ทั้งในเรื่องการติดตามเรียกเก็บหนี้ และการดำเนินการทางกฎหมายเพื่อเรียกเงินที่ค้างชำระจากลูกหนี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“TFRS 9”) ซึ่งได้รับการออกแบบให้คาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า ข้อกำหนดการด้อยค่า TFRS 9 ใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบฐานะการเงิน เช่น วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ภาระผูกพันด้านสินเชื่อ การค้ำประกันทางการเงินและการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามชั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต แบบจำลอง ECL ถูกประเมินตามเทคนิคทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแต่ละชั้น มีการคำนวณดังนี้ :
ชั้นที่ 1 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
ชั้นที่ 2 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
ชั้นที่ 3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

TFRS 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจ

ประการแรกข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจหรือการคาดการณ์ที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐที่ได้จัดเตรียมไว้

จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ทำการแปลงข้อมูลประเภทสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หรือ ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ค่าของตัวแปรเครื่องชี้วัดเศรษฐกิจมหภาคหลักประกอบด้วยผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราการว่างงาน และอัตราเงินเฟ้อทั่วไป ธนาคารและบริษัทย่อยได้คาดการณ์สถานการณ์ทางเศรษฐกิจพื้นฐานล่วงหน้า ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงมุมมองของสภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต การถ่วงน้ำหนักความน่าจะเป็นของแต่ละสถานการณ์ถูกกำหนดโดยฝ่ายบริหารซึ่งได้พิจารณาความเสี่ยงและความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจพื้นฐานทุกวันที่รายงานการวัดมูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(ร้อยละ)	
สถานการณ์ดีกว่าปกติ (Upside)	20	20
สถานการณ์พื้นฐาน (Base)	40	40
สถานการณ์ที่แย่กว่าปกติ (Downside)	40	40

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

นอกเหนือจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ตามแบบจำลองที่อธิบายข้างต้นแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหาร (Management Overlay) การตั้งสำรองนี้พิจารณาเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลองไม่สามารถสะท้อนถึงสถานการณ์ เหตุการณ์ หรือเงื่อนไขในปัจจุบัน รวมถึงประเด็นใหม่ที่อาจเกิดขึ้น และ / หรือ ความเสื่อมถอยของคุณภาพเครดิตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้แน่ใจว่าการตั้งสำรองโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีความเพียงพอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มลูกค้าเฉพาะ (ทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย) ที่มีความสามารถในการชำระหนี้เปราะบางเนื่องจาก ความไม่แน่นอนของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ รวมถึงมูลค่าหลักประกัน และเพื่อเตรียมสำหรับการปรับปรุงแบบจำลองในอนาคต (ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการติดตามแบบจำลอง)

5.1.1 คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

การจัดประเภทคุณภาพของเครดิตขึ้นอยู่กับความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงิน

1. ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีสถานะทางการเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระหนี้ดี
2. ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับปานกลาง ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีสัญญาณของความเปราะบางทางการเงิน
3. ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับสูง ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ไม่แน่นอน มีผลการดำเนินงานที่เสื่อมถอย
4. ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL) ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยมีสาเหตุหลักมาจากการค้างชำระเกิน 90 วัน หรือ มีข้อบ่งชี้อื่นที่สะท้อนว่าลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้

ธนาคารและบริษัทย่อยจำแนกระดับความเสี่ยงขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ

	งบการเงินรวม			
	2567			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	799,832	-	-	799,832
ความเสี่ยงปานกลาง	293,847	63,266	-	357,113
ความเสี่ยงสูง	2	53,373	-	53,375
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	38,976	38,976
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,093,681	116,639	38,976	1,249,296
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,315)	(26,972)	(16,720)	(59,007)
มูลค่าตามบัญชี	1,078,366	89,667	22,256	1,190,289

	งบการเงินรวม			
	2566			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	889,411	209	-	889,620
ความเสี่ยงปานกลาง	285,413	62,582	-	347,995
ความเสี่ยงสูง	28	57,989	-	58,017
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	41,006	41,006
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,174,852	120,780	41,006	1,336,638
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,602)	(28,195)	(19,705)	(63,502)
มูลค่าตามบัญชี	1,159,250	92,585	21,301	1,273,136

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	802,681	-	-	802,681
ความเสี่ยงปานกลาง	293,847	62,999	-	356,846
ความเสี่ยงสูง	2	53,104	-	53,106
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	34,907	34,907
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,096,530	116,103	34,907	1,247,540
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,319)	(26,909)	(15,774)	(58,002)
มูลค่าตามบัญชี	1,081,211	89,194	19,133	1,189,538

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	889,410	209	-	889,619
ความเสี่ยงปานกลาง	285,413	62,422	-	347,835
ความเสี่ยงสูง	28	57,818	-	57,846
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	36,347	36,347
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,174,851	120,449	36,347	1,331,647
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,602)	(28,130)	(17,691)	(61,423)
มูลค่าตามบัญชี	1,159,249	92,319	18,656	1,270,224

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่ของธนาคารจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทมหาชนแห่งหนึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินด้อยคุณภาพจำนวน 538 ล้านบาท *(2566: 315 ล้านบาท)*

5.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคาร และบริษัทย่อยยังใช้หลักประกัน (หลักประกันทั้งทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน) เป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต มูลค่าของหลักประกันขึ้นอยู่กับคุณภาพและสภาพคล่องเป็นหลัก หลักประกันจะได้รับการประเมินมูลค่าเป็นตามความถี่ของการทบทวนมูลค่าหลักประกันเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าประเมินหลักประกันมีความเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจในการดำเนินการด้านสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แนวทางที่รอบคอบและระมัดระวังในการพิจารณาหลักประกัน เช่น ประเภทของหลักประกันและการกำหนดอัตราการปรับลดมูลค่าสำหรับหลักประกันแต่ละประเภท นอกจากนี้ยังมีการคำนึงถึงความสัมพันธ์ระหว่างมูลค่าหลักประกันและลูกหนี้ เนื่องจาก มูลค่าหลักประกันมีแนวโน้มลดลงเมื่อคุณภาพของลูกหนี้เสื่อมถอย

สำหรับการค้ำประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้ำประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกหนี้

ตัวอย่างเช่น

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ - ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน
- กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ - สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตมีผลต่อการกำหนดอำนาจอนุมัติในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดอำนาจอนุมัติตามประเภทธุรกิจอุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ รวมทั้งระดับเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้หากเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันในระดับที่เหมาะสมตามแต่ละอุตสาหกรรม สำหรับลูกค้ารายย่อยประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์เงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันที่ระดับร้อยละ 70 ถึงร้อยละ 110 และสำหรับสินเชื่อรถยนต์ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์เงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันที่ระดับร้อยละ 60 ถึงร้อยละ 100 ตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้และประเภทผลิตภัณฑ์

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

การประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การประเมินราคาหลักประกันอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของ ฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการประเมินราคาหลักประกันและการทบทวนราคาประเมิน

วิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน มีดังนี้

- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- อสังหาริมทรัพย์อื่นๆ ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- เครื่องจักรและยานพาหนะ ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- หลักเกณฑ์ในการประเมินหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งหลักทรัพย์ประเภททุนและหลักทรัพย์ประเภทหนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประเมินราคาและกำหนดไว้อย่างชัดเจน

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักของหลักประกันของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวม			
		2567		
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(ล้านบาท)*	มูลค่าหลักประกัน*	**ประเภทหลักของหลักประกัน**
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	21,512	10,105	40,362	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	12,123	3,055	19,677	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	3,630	2,260	-	รถยนต์**
- อื่น ๆ	1,711	1,300	-	ไม่มี

* ราคาประเมิน

** มูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคากลางตลาดรถยนต์ (blue book) ซึ่งไม่ได้มีการประเมิน

	งบการเงินรวม			
	2566			
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าหลักประกัน*	**ประเภทหลักของหลักประกัน**
		(ล้านบาท)		
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	24,978	12,107	39,733	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	9,720	3,694	13,264	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	4,997	2,904	-	รถยนต์**
- อื่น ๆ	1,311	1,000	-	ไม่มี

* ราคาประเมิน

** มูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคากลางตลาดรถยนต์ (blue book) ซึ่งไม่ได้มีการประเมิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าหลักประกัน*	**ประเภทหลักของหลักประกัน**
		(ล้านบาท)		
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	17,444	9,159	31,304	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	12,122	3,055	19,672	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	3,630	2,260	-	รถยนต์**
- อื่น ๆ	1,711	1,300	-	ไม่มี

* ราคาประเมิน

** มูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคากลางตลาดรถยนต์ (blue book) ซึ่งไม่ได้มีการประเมิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าหลักประกัน*	**ประเภทหลักของหลักประกัน**
		(ล้านบาท)		
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	20,322	10,094	31,928	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	9,717	3,693	13,256	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	4,997	2,904	-	รถยนต์**
- อื่น ๆ	1,311	1,000	-	ไม่มี

* ราคาประเมิน

** มูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคากลางตลาดรถยนต์ (blue book) ซึ่งไม่ได้มีการประเมิน

5.1.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(ล้านบาท)		
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม				
การเกษตรและเหมืองแร่	10,852	13,583	10,662	13,326
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	48,040	47,666	47,554	47,257
การสาธารณูปโภคและบริการ	99,974	117,706	99,534	117,046
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	328,034	340,765	328,029	340,761
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	296,953	307,730	293,631	304,257
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	362,231	410,268	362,231	410,268
อื่น ๆ	103,212	98,920	105,899	98,732
รวม	**1,249,296**	**1,336,638**	**1,247,540**	**1,331,647**

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร รวมทั้งภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีคณะกรรมการย่อยทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่มีเจตนาถือครองไว้เพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า รวมทั้งอนุพันธ์ทางการเงินทุกประเภทที่ไม่ได้นำไปใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

5.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบเชิงลบต่อ ผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์ทางการเงินหลักของธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งส่วนใหญ่มีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงกับ MRR, MLR, MOR อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิง อื่น ๆ เช่น THOR, USD SOFR เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2567					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	14,809	14,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	271,100	29	-	-	17,364	288,493
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,820	-	-	-	6,561	10,381
เงินลงทุน*	30,552	12,181	109,934	538	3,170	156,375
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	674,686	116,950	382,262	38,976	28,000	1,240,874
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**980,158**	**129,160**	**492,196**	**39,514**	**69,904**	**1,710,932**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	987,295	268,070	37,276	-	35,953	1,328,594
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,291	178	18,469	-	2,246	90,184
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,447	2,447
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,204	1,473	495	-	147	7,319
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,506	1,705	15,036	-	-	29,247
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,074,296**	**271,426**	**71,276**	**-**	**40,793**	**1,457,791**

* สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม					
	2566					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,487	15,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	250,302	151	-	-	16,956	267,409
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,037	-	-	-	433	2,470
เงินลงทุน*	13,983	51,030	111,874	315	1,909	179,111
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	759,702	137,407	364,290	41,006	25,559	1,327,964
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**1,026,024**	**188,588**	**476,164**	**41,321**	**60,344**	**1,792,441**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,006,114	261,670	80,979	-	37,818	1,386,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,101	124	17,743	-	3,826	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,061	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	890	-	903	-	23	1,816
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,074	46,410	45	-	2	59,531
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,086,179**	**308,204**	**99,670**	**-**	**47,730**	**1,541,783**

* สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	14,809	14,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	271,098	29	-	-	17,335	288,462
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,820	-	-	-	6,561	10,381
เงินลงทุน*	30,552	12,181	109,934	538	3,170	156,375
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	677,536	116,950	381,727	34,907	28,000	1,239,120
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**983,006**	**129,160**	**491,661**	**35,445**	**69,875**	**1,709,147**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	987,839	268,070	37,276	-	35,967	1,329,152
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,291	178	18,469	-	2,246	90,184
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,447	2,447
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,204	1,473	495	-	147	7,319
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,506	1,705	15,036	-	-	25,247
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,070,840**	**271,426**	**71,276**	**-**	**40,807**	**1,454,349**

* สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,487	15,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	250,301	151	-	-	16,940	267,392
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,037	-	-	-	433	2,470
เงินลงทุน*	13,983	51,030	111,874	315	1,909	179,111
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	759,702	137,407	363,958	36,347	25,559	1,322,973
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**1,026,023**	**188,588**	**475,832**	**36,662**	**60,328**	**1,787,433**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,007,432	261,670	80,979	-	37,880	1,387,961
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,101	124	17,743	-	3,826	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,061	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	890	-	903	-	23	1,816
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10,276	42,310	45	-	2	52,633
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,084,699**	**304,104**	**99,670**	**-**	**47,792**	**1,536,265**

* สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

5.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)
	(ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)					
ฐานะทันที	(175)	(5)	236	(26)	(163)	398
ฐานะล่วงหน้า	172	10	(233)	37	161	(405)
ฐานะสุทธิ	(3)	5	3	11	(2)	(7)

(*) สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลดอลลาร์สหรัฐ

5.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

การลงทุนในตราสารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของธนาคารและบริษัทย่อยโดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee) และ/หรือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive Directors) ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานความเสี่ยง (Risk Management Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง และรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันท่วงที

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 148 ล้านบาท *(2566: 182 ล้านบาท)* โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 139 ล้านบาท *(2566: 155 ล้านบาท)*

5.2.4 การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญ ได้แก่ PV01 และ FX Delta โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอหากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis point ส่วน FX Delta คืออัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับแต่ละสกุลเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)		
สกุลบาท	(446)	713
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(20)	(110)
สกุลอื่น ๆ	42	9
รวม	**(424)**	**612**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)	
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน (FX Delta)		
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(5,595)	5,674
สกุลยูโร	(959)	(1,249)
สกุลดอลลาร์สิงคโปร์	1,026	(856)
สกุลเงินเยน	1,000	479
สกุลอื่น ๆ	1,718	(987)
รวม	**(2,810)**	**3,061**

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อย ใช้วิธีการ Repricing gap เป็นเครื่องมือในการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละเดือน โดยใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามที่ระบุในสัญญา โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย การคำนวณผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ตั้งสมมติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยบนเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Yield Curve) ในระดับต่าง ๆ กับธนาคารและบริษัทย่อย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีการรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่ม 100 bps เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift) ภายในระยะเวลา 1 ปีล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2567	2566
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(1,408)	(950)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5	(3)
เงินสกุลอื่น ๆ	(9)	(13)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**(1,412)**	**(966)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(1,357)	(914)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5	(3)
เงินสกุลอื่น ๆ	(9)	(13)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**(1,361)**	**(930)**

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรับผิดชอบดูแลให้มีการจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

หน่วยงานบริหารเงิน (The Balance Sheet Management Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม และหน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศ (The Global Markets and International Transaction Banking Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (The Market Risk Management Unit) ทำหน้าที่ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแต่ละบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการใช้อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อ เงินฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดให้มีการวัด และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้ตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loans to Deposits Ratio : LDR) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และอัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio : NSFR) รวมทั้งการจัดทำแบบจำลองกระแสเงินสดซึ่งครอบคลุมรายการตามอายุสัญญาคงเหลือ (Contractual Liquidity Gap) และตามอายุสัญญาคงเหลือที่มีการปรับตามพฤติกรรมของลูกค้า (Behavioral Liquidity Gap) โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้มีการติดตามและรายงานสถานะสภาพคล่องรายวันและรายเดือนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยฐานะสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อยจะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) สำหรับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/lcr) ภายในเดือน เมษายน 2568

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญานับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2567					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	14,809	14,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	23,726	264,654	113	-	-	288,493
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3,820	-	6,131	430[2]	10,381
เงินลงทุน						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย [4]	-	-	24,243	35,613	-	59,856
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	29,735	60,987	2,089	538[3]	93,349
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	3,170[2]	3,170
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	104,095	346,021	426,104	325,678	38,976[3]	1,240,874
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**127,821**	**644,230**	**511,447**	**369,511**	**57,923**	**1,710,932**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	874,434	416,878	37,282	-	-	1,328,594
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,440	63,275	18,469	-	-	90,184
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,447	-	-	-	-	2,447
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3,665	3,654	-	-	7,319
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9	9,104	20,122	12	-	29,247
รวมหนี้สินทางการเงิน	**885,330**	**492,922**	**79,527**	**12**	**-**	**1,457,791**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(757,509)**	**151,308**	**431,920**	**369,499**	**57,923**	**253,141**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
[4] เป็นเงินลงทุนก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

	งบการเงินรวม					
	2566					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,487	15,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	26,555	240,626	228	-	-	267,409
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,037	-	-	433[2]	2,470
เงินลงทุน						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย [4]	-	-	14,996	40,918	-	55,914
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	58,020	56,291	6,347	315[3]	120,973
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	2,224[2]	2,224
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	103,505	362,448	460,388	360,617	41,006[3]	1,327,964
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	130,060	663,131	531,903	407,882	59,465	1,792,441
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	947,082	358,497	81,002	-	-	1,386,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,908	60,143	17,743	-	-	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,061	-	-	-	-	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	518	1,298	-	-	1,816
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9	49,210	10,293	19	-	59,531
รวมหนี้สินทางการเงิน	963,060	468,368	110,336	19	-	1,541,783
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(833,000)	194,763	421,567	407,863	59,465	250,658

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
[4] เป็นเงินลงทุนก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	14,809	14,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	23,695	264,654	113	-	-	288,462
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3,820	-	6,131	430[2]	10,381
เงินลงทุน						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย [4]	-	-	24,243	35,613	-	59,856
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	29,735	60,987	2,089	538[3]	93,349
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	3,170[2]	3,170
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	106,946	346,021	426,104	325,142	34,907[3]	1,239,120
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	130,641	644,230	511,447	368,975	53,854	1,709,147
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	874,892	416,978	37,282	-	-	1,329,152
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,440	63,275	18,469	-	-	90,184
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,447	-	-	-	-	2,447
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3,665	3,654	-	-	7,319
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9	5,104	20,122	12	-	25,247
รวมหนี้สินทางการเงิน	885,788	489,022	79,527	12	-	1,454,349
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(755,147)	155,208	431,920	368,963	53,854	254,798

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
[4] เป็นเงินลงทุนก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,487	15,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	26,538	240,626	228	-	-	267,392
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,037	-	-	433[2]	2,470
เงินลงทุน						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย [4]	-	-	14,996	40,918	-	55,914
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	58,020	56,291	6,347	315[3]	120,973
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	2,224[2]	2,224
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	103,505	362,448	460,388	360,285	36,347[3]	1,322,973
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	130,043	663,131	531,903	407,550	54,806	1,787,433
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	948,362	358,597	81,002	-	-	1,387,961
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,908	60,143	17,743	-	-	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,061	-	-	-	-	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	518	1,298	-	-	1,816
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9	42,312	10,293	19	-	52,633
รวมหนี้สินทางการเงิน	964,340	461,570	110,336	19	-	1,536,265
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(834,297)	201,561	421,567	407,531	54,806	251,168

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
[4] เป็นเงินลงทุนก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

6.1 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,381	6,134	3,820	427	10,381
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	7,816	-	7,816	-	7,816
อัตราดอกเบี้ย	815	-	815	-	815
อื่นๆ	32	-	32	-	32
รวม	8,663	-	8,663	-	8,663
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	93,349	-	92,811	538	93,349
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,170	136	-	3,034	3,170
รวม	96,519	136	92,811	3,572	96,519
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	115,563	6,270	105,294	3,999	115,563
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,319	-	7,319	-	7,319
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	6,278	-	6,278	-	6,278
อัตราดอกเบี้ย	878	-	878	-	878
รวม	7,156	-	7,156	-	7,156
รวมหนี้สินทางการเงิน	14,475	-	14,475	-	14,475

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**2,470**	**3**	**2,037**	**430**	**2,470**
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	6,529	-	6,529	-	6,529
อัตราดอกเบี้ย	697	-	697	-	697
อื่นๆ	10	-	10	-	10
รวม	**7,236**	**-**	**7,236**	**-**	**7,236**
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	120,973	-	120,658	315	120,973
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,224	152	-	2,072	2,224
รวม	**123,197**	**152**	**120,658**	**2,387**	**123,197**
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**132,903**	**155**	**129,931**	**2,817**	**132,903**
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**1,816**	**-**	**1,816**	**-**	**1,816**
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	5,015	-	5,015	-	5,015
อัตราดอกเบี้ย	692	-	692	-	692
รวม	**5,707**	**-**	**5,707**	**-**	**5,707**
รวมหนี้สินทางการเงิน	**7,523**	**-**	**7,523**	**-**	**7,523**

การกระทบยอดของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้ (ระดับ 3)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	*(ล้านบาท)*
ยอดต้นปี	2,072
ขายในระหว่างปี	(2)
เพิ่มขึ้นจากการแปลงหนี้เป็นทุน	1,476
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(512)
ยอดสิ้นปี	**3,034**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	*(ล้านบาท)*
ยอดต้นปี	2,682
ขายในระหว่างปี	(190)
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(420)
ยอดสิ้นปี	**2,072**

6.2 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวม				
		2567			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	59,831	-	60,152	-	60,152
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,247	-	29,748	-	29,748

	งบการเงินรวม				
	2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	55,891	-	54,587	-	54,587
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	59,531	-	59,526	-	59,526

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	59,831	-	60,152	-	60,152
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,247	-	25,748	-	25,748

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	55,891	-	54,587	-	54,587
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52,633	-	52,628	-	52,628

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

  มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้นั้นหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ผิดนัดชำระพิจารณาจากการประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต

  มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

  มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด ซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด รวมถึงใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

  การคิดลดเงินปันผลจะคำนวณจากกำไรแผนธุรกิจ 5 ปี ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามที่ตกลงกัน อัตราคิดลดที่ใช้อ้างอิงกับต้นทุนเงินทุนของอุตสาหกรรม (ke) อัตราการเติบโตที่ใช้ประมาณการกระแสเงินสดของงวดเวลาที่ยาวนานกว่ารอบระยะเวลาตามงบประมาณ (Terminal Growth Rate) ได้มาจากการเติบโตของธุรกิจระยะยาว

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเช่าซื้อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยอัตราดอกเบี้ยซึ่งใช้กับเงินให้สินเชื่อซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน สุทธิจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

  มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

- หนี้สินทางการเงินอื่น

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- ตราสารอนุพันธ์

  ในกรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่เป็นอิสระและน่าเชื่อถือ โดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากคู่สัญญา ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

7 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	92,531	92,246
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,371	43,374
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	66,601	66,601
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,556	5,092
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(21)	(17)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(29,162)	(26,411)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**186,967**	**190,976**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	2,445
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**186,967**	**193,421**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	12,280	12,731
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	15,000	30,000
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(918)	(308)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**26,362**	**42,423**
รวมเงินกองทุน	**213,329**	**235,844**
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	**1,105,962**	**1,141,434**

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	2567	2566
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.00	19.29	20.66
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.50	16.91	16.95
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.00	16.91	16.73

* ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.00

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	92,531	92,246
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,371	43,374
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	62,568	62,568
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,721	5,176
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	885	885
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(21)	(17)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(29,593)	(26,880)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**183,553**	**187,443**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	2,445
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**183,553**	**189,888**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	12,156	12,622
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	15,000	30,000
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(918)	(308)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**26,238**	**42,314**
รวมเงินกองทุน	**209,791**	**232,202**
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	**1,094,808**	**1,131,796**

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	2567	2566
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.00	19.16	20.52
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.50	16.77	16.78
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.00	16.77	16.56

* ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง กลุ่มธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในช่องทางต่อไปนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/pillar3
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวดตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	30 มิถุนายน 2567

การเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จะเปิดเผยภายในเดือนเมษายน 2568 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม					
	2567					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	14,809	14,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	288,562	288,562
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,381	-	-	-	-	10,381
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,663	-	-	-	-	8,663
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	93,349	3,170	59,831	156,350
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,190,289	1,190,289
รวม	19,044	-	93,349	3,170	1,553,491	1,669,054
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,328,594	1,328,594
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	90,184	90,184
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,447	2,447
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	7,319	-	-	-	7,319
หนี้สินอนุพันธ์	7,156	-	-	-	-	7,156
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	29,247	29,247
รวม	7,156	7,319	-	-	1,450,472	1,464,947

	งบการเงินรวม					
	2566					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,487	15,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	267,486	267,486
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,470	-	-	-	-	2,470
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,236	-	-	-	-	7,236
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	120,973	2,224	55,891	179,088
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,273,136	1,273,136
รวม	9,706	-	120,973	2,224	1,612,000	1,744,903
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,386,581	1,386,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	87,794	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,061	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,816	-	-	-	1,816
หนี้สินอนุพันธ์	5,707	-	-	-	-	5,707
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	59,531	59,531
รวม	5,707	1,816	-	-	1,539,967	1,547,490

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	14,809	14,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	288,531	288,531
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,381	-	-	-	-	10,381
สินทรัพย์อนุพันธ์	8,663	-	-	-	-	8,663
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	93,349	3,170	59,831	156,350
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,189,538	1,189,538
รวม	**19,044**	**-**	**93,349**	**3,170**	**1,552,709**	**1,668,272**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,329,152	1,329,152
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	90,184	90,184
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,447	2,447
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	7,319	-	-	-	7,319
หนี้สินอนุพันธ์	7,156	-	-	-	-	7,156
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	25,247	25,247
รวม	**7,156**	**7,319**	**-**	**-**	**1,447,030**	**1,461,505**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,487	15,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	267,469	267,469
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,470	-	-	-	-	2,470
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,236	-	-	-	-	7,236
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	120,973	2,224	55,891	179,088
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,270,224	1,270,224
รวม	**9,706**	**-**	**120,973**	**2,224**	**1,609,071**	**1,741,974**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,387,961	1,387,961
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	87,794	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,061	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,816	-	-	-	1,816
หนี้สินอนุพันธ์	5,707	-	-	-	-	5,707
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	52,633	52,633
รวม	**5,707**	**1,816**	**-**	**-**	**1,534,449**	**1,541,972**

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	232,584	234,817
ธนาคารพาณิชย์	24,348	652
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	6,285	52
สถาบันการเงินอื่น	14,585	18,220
รวม	**277,802**	**253,741**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	111	113
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(40)	(35)
รวมในประเทศ	**277,873**	**253,819**
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9,141	12,277
เงินเยน	634	685
เงินยูโร	129	130
เงินสกุลอื่น	787	576
รวม	**10,691**	**13,668**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	9	18
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11)	(19)
รวมต่างประเทศ	**10,689**	**13,667**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**288,562**	**267,486**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	232,584	234,817
ธนาคารพาณิชย์	24,317	635
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	6,285	52
สถาบันการเงินอื่น	14,585	18,220
รวม	**277,771**	**253,724**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	111	113
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(40)	(35)
รวมในประเทศ	**277,842**	**253,802**
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9,141	12,277
เงินเยน	634	685
เงินยูโร	129	130
เงินสกุลอื่น	787	576
รวม	**10,691**	**13,668**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	9	18
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11)	(19)
รวมต่างประเทศ	**10,689**	**13,667**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**288,531**	**267,469**

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,820	2,037
รวม	**3,820**	**2,037**
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ		
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	6,131	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3	3
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	427	430
รวม	**6,561**	**433**
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**10,381**	**2,470**

11 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง และอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงกับจำนวนเงินตามสัญญาจัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2567				2566			
ประเภทอนุพันธ์ / ความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์	หนี้สิน	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี
	(ล้านบาท)							
อนุพันธ์เพื่อค้า								
- อัตราแลกเปลี่ยน	6,699	6,242	524,595	11,227	5,045	4,333	317,134	12,300
- อัตราดอกเบี้ย	815	878	24,873	68,425	697	692	40,778	73,652
- อื่นๆ	32	-	2,362	478	10	-	-	903
อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง								
- อัตราแลกเปลี่ยน	20	36	7,261	-	-	11	665	-
อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด								
- อัตราแลกเปลี่ยน	1,097	-	7,904	6,421	1,484	671	15,194	15,373
รวม	**8,663**	**7,156**	**566,995**	**86,551**	**7,236**	**5,707**	**373,771**	**102,228**

11.1 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

11.1.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในการจำกัดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอันเกิดจากฐานะเปิดในสัญญาผูกมัดที่ยังไม่ได้รับรู้รายการในช่วงระยะเวลาที่กำหนด

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะถูกจับคู่กับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

11.1.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อบริหารความผันผวนจากกระแสเงินสดในอนาคตของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ ได้แก่ เงินลงทุน เงินกู้ยืม และต้นทุนที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยในสกุลเงินที่แตกต่างกันกับคู่สัญญาในช่วงระยะเวลาที่กำหนด

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าความผันผวนจากกระแสเงินสดส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ณ ช่วงเวลานั้นกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	150	(56)	150	(119)
กำไรที่โอนจากเงินสำรองป้องกันความเสี่ยงเข้ากำไรหรือขาดทุน	134	668	134	731

12 เงินลงทุนสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ราคาทุนตัดจำหน่าย/มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ	
			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31
	2567	2566	ธันวาคม 2567	ธันวาคม 2566
	(ล้านบาท)		*(ล้านบาท)*	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	59,856	55,914		
รวม	**59,856**	**55,914**		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25)	(23)		
สุทธิ	**59,831**	**55,891**		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	78,762	97,611		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,966	7,546		
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	7,621	15,816		
รวม	**93,349**	**120,973**		
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	**(1,349)**	**(2,952)**		
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	136	152	-	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,029	2,065	283	224
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	5	7	-	-
รวม	**3,170**	**2,224**	**283**	**224**
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**156,350**	**179,088**		

12.2 เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ

การตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดจากการลดสัดส่วนการถือหุ้น โดยการตัดรายการในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ		เงินปันผลรับ		กำไรสะสมจากการตัดรายการ	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	2	190	-	53	1	161

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ		เงินปันผลรับ		กำไรสะสมจากการตัดรายการ	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	2	190	-	53	1	147

12.3 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
การสาธารณูปโภคและบริการ	143	134
ธุรกิจทางการเงิน	838	1,423
รวม	**981**	**1,557**

ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวในรูปของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน การให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหน่วยลงทุนรับรู้รายการเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ส่วนเงินให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทำรายการโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและมีการบริหารจัดการเช่นเดียวกับคู่ค้าอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงและรายการที่เป็นสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ต้องเปิดเผยในงบการเงิน

12.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2567				2566			
	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	1	12	-	-	1	12	-	-
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	10	4,012	2,014	1,305	10	3,893	315	2,885
รวม	**11**	**4,024**	**2,014**	**1,305**	**11**	**3,905**	**315**	**2,885**

13 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

13.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม												งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		ส่วนได้เสีย		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ส่วนได้เสียสุทธิ		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาทุนสุทธิ		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566
		(ร้อยละ)										*(ล้านบาท)*							
บริษัทย่อย																			
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	298	298	-	-	-	-	-	-	298	298	-	-	298	298	-	-
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้าประกัน	100.00	99.99	100	100	-	-	-	-	-	-	117	117	-	-	117	117	390	150
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้า	100.00	100.00	30	30	-	-	-	-	-	-	30	30	-	-	30	30	104	138
บริษัทร่วม																			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด [1]	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	40.50	40.50	200	200	8,584	8,614	-	-	8,584	8,614	4,389	4,389	-	-	4,389	4,389	287	248
รวม						**8,584**	**8,614**	**-**	**-**	**8,584**	**8,614**	**4,834**	**4,834**	**-**	**-**	**4,834**	**4,834**	**781**	**536**

[1] เงินลงทุนในบริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในการซื้อและสิทธิในการขายในอนาคต

13.2 **การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์**

	งบกระแสเงินสด บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	195	102
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	3	2
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(390)	(299)
สำรองประมาณการหนี้สิน	1	12
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(48)	(45)
เงินสดรับดอกเบี้ย	149	86
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(151)	(135)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(31)	(59)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**(272)**	**(336)**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	612	(734)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(431)	194
ทรัพย์สินรอการขาย	284	(880)
สินทรัพย์อื่น	(131)	(16)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(7)	16
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**55**	**(1,756)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	-	(2)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	**-**	**(2)**

	งบกระแสเงินสด บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	16,435	16,558
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(16,490)	(14,800)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(55)	1,758
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

14 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

14.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	70,213	76,911	70,213	76,911
เงินให้กู้ยืม	652,410	680,720	647,806	675,729
ตั๋วเงิน	155,545	159,359	158,395	159,359
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	362,214	410,251	362,214	410,251
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	405	663	405	663
อื่น ๆ	87	60	87	60
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,240,874	1,327,964	1,239,120	1,322,973
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,422	8,674	8,420	8,674
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	**1,249,296**	**1,336,638**	**1,247,540**	**1,331,647**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(59,007)	(63,502)	(58,002)	(61,423)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**1,190,289**	**1,273,136**	**1,189,538**	**1,270,224**

* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแสดงยอดหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

14.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ	1,232,841	1,314,350	1,228,237	1,309,359
ต่างประเทศ	8,033	13,614	10,883	13,614
รวม*	**1,240,874**	**1,327,964**	**1,239,120**	**1,322,973**

*ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

14.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม			
	2567		2566	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,093,681	15,315	1,174,852	15,602
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,639	26,972	120,780	28,195
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	38,976	16,720	41,006	19,705
รวม	**1,249,296**	**59,007**	**1,336,638**	**63,502**

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 14.1

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567		2566	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,096,530	15,319	1,174,851	15,602
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	116,103	26,909	120,449	28,130
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	34,907	15,774	36,347	17,691
รวม	**1,247,540**	**58,002**	**1,331,647**	**61,423**

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 14.1

14.4 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	38,976	41,006	34,907	36,347
เงินให้สินเชื่อรวม *(ล้านบาท)*	1,503,640	1,567,282	1,501,887	1,562,293
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ร้อยละ)*	2.59	2.62	2.32	2.33

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 4,069 ล้านบาท และ 4,659 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ โดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 2,374 ล้านบาท และ 5,040 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวนเงินประมาณ 4,896 ล้านบาท และ 7,503 ล้านบาท ตามลำดับ)* ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่ต่ำกว่าและสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงใน “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” และแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ตามลำดับ

14.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ไม่ทำให้เกิดการตัดรายการ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีค่าเผื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี		
มูลหนี้ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	49,544	17,641
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	96	76
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก - เปลี่ยนการจัดชั้น		
มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างปีมีการเปลี่ยนการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	8,558	6,314

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี		
มูลหนี้ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	49,054	17,417
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	96	76
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก - เปลี่ยนการจัดชั้น		
มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างปีมีการเปลี่ยนการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	8,558	6,314

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ประมาณ ร้อยละ 12 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย *(2566: ร้อยละ 11 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย)*

14.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้แล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2567				2566			
	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
			(ล้านบาท)				*(ล้านบาท)*	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	1	92	78	-	1	-	-	-

14.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	115,767	276,590	24,009	416,366
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	223	207	-	430
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	115,990	276,797	24,009	416,796
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				(54,177)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				**362,619**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(16,349)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				**346,270**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	124,979	312,305	33,834	471,118
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	372	334	-	706
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	125,351	312,639	33,834	471,824
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				(60,910)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				**410,914**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(16,543)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				**394,371**

15 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	90	-	2,885	2,975
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(630)	(630)
ซื้อหรือได้มา	36	-	-	36
ตัดรายการ	(57)	-	(950)	(1,007)
ยอดปลายปี	**69**	**-**	**1,305**	**1,374**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	15,602	28,195	19,705	63,502
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,328)	(2,594)	19,841	15,919
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,532)	1,892	5,135	5,495
ได้มา	3,654	-	-	3,654
ตัดรายการ	(1,081)	(521)	(1,983)	(3,585)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(25,978)	(25,978)
ยอดปลายปี	**15,315**	**26,972**	**16,720**	**59,007**

	งบการเงินรวม			
	2566			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	107	-	2,885	2,992
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(5)	-	-	(5)
ซื้อหรือได้มา	48	-	-	48
ตัดรายการ	(60)	-	-	(60)
ยอดปลายปี	**90**	**-**	**2,885**	**2,975**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	13,325	24,469	19,596	57,390
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,502)	404	16,067	14,969
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(52)	3,916	3,279	7,143
ได้มา	4,820	-	-	4,820
ตัดรายการ	(989)	(594)	(3,191)	(4,774)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(16,046)	(16,046)
ยอดปลายปี	**15,602**	**28,195**	**19,705**	**63,502**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	90	-	2,885	2,975
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(630)	(630)
ซื้อหรือได้มา	36	-	-	36
ตัดรายการ	(57)	-	(950)	(1,007)
ยอดปลายปี	**69**	**-**	**1,305**	**1,374**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	15,602	28,130	17,691	61,423
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,328)	(2,391)	19,566	15,847
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,528)	1,920	5,628	6,020
ได้มา	3,654	-	-	3,654
ตัดรายการ	(1,081)	(750)	(3,293)	(5,124)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(23,818)	(23,818)
ยอดปลายปี	**15,319**	**26,909**	**15,774**	**58,002**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	107	-	2,885	2,992
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(5)	-	-	(5)
ซื้อหรือได้มา	48	-	-	48
ตัดรายการ	(60)	-	-	(60)
ยอดปลายปี	**90**	**-**	**2,885**	**2,975**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	13,325	24,469	18,002	55,796
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,502)	391	16,058	14,947
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(52)	3,880	3,312	7,140
ได้มา	4,820	-	-	4,820
ตัดรายการ	(989)	(610)	(4,799)	(6,398)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(14,882)	(14,882)
ยอดปลายปี	**15,602**	**28,130**	**17,691**	**61,423**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) สำหรับการปรับปรุงแบบจำลองซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการติดตามดูแลแบบจำลอง (Model monitoring) สำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และสำหรับความไม่แน่นอนจากสภาวะเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกัน และความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่อนข้างเปราะบางของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยบางกลุ่มอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมหภาค

16 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2567			
	ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	9,968	1,249	(738)	10,479
- สังหาริมทรัพย์	727	7,294	(7,506)	515
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	2,042	2,936	(154)	4,824
รวม	12,737	11,479	(8,398)	15,818
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(578)	(2,290)	2,285	(583)
สุทธิ	**12,159**	**9,189**	**(6,113)**	**15,235**

	งบการเงินรวม					
	2566					
	ยอดต้นปี (ตามที่รายงาน)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนนโยบายการบัญชี	ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น (ปรับปรุงใหม่)	จำหน่าย (ปรับปรุงใหม่)	ยอดปลายปี (ปรับปรุงใหม่)
		หมายเหตุ 3				
			(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้						
- อสังหาริมทรัพย์	9,671	-	9,671	789	(492)	9,968
- สังหาริมทรัพย์	473	-	473	8,278	(8,024)	727
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	2,481	(164)	2,317	220	(495)	2,042
รวม	12,625	(164)	12,461	9,287	(9,011)	12,737
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(473)	-	(473)	(1,669)	1,564	(578)
สุทธิ	**12,152**	**(164)**	**11,988**	**7,618**	**(7,447)**	**12,159**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	7,473	979	(205)	8,247
- สังหาริมทรัพย์	727	7,294	(7,506)	515
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	2,042	2,936	(154)	4,824
รวม	10,242	11,209	(7,865)	13,586
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(508)	(2,210)	2,236	(482)
สุทธิ	**9,734**	**8,999**	**(5,629)**	**13,104**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566					
	ยอดต้นปี (ตามที่รายงาน)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนนโยบายการบัญชี	ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี (ปรับปรุงใหม่)
		หมายเหตุ 3		(ปรับปรุงใหม่)		
			(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้						
- อสังหาริมทรัพย์	8,096	-	8,096	727	(1,350)	7,473
- สังหาริมทรัพย์	473	-	473	8,278	(8,024)	727
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	2,481	(164)	2,317	220	(495)	2,042
รวม	11,050	(164)	10,886	9,225	(9,869)	10,242
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(436)	-	(436)	(1,665)	1,593	(508)
สุทธิ	**10,614**	**(164)**	**10,450**	**7,560**	**(8,276)**	**9,734**

ณ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาซึ่งมีราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 783 ล้านบาท และ 443 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 596 ล้านบาท และ 443 ล้านบาท ตามลำดับ)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์เพื่อชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5,625 ล้านบาท และ 5,709 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 5,625 ล้านบาท และ 5,709 ล้านบาท ตามลำดับ)*

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
	2567	2566	2567	2566
		(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	10,454	9,964	8,222	7,469
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	25	4	25	4
รวม	**10,479**	**9,968**	**8,247**	**7,473**

17 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม													
	2567													
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)	ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนเข้า/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	(ล้านบาท)													
ที่ดิน														
- ราคาทุนเดิม	6,720	6,830	-	(2,335)	4,495	-	-	-	-	(110)	-	2	(108)	4,387
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	5,304	5,304	-	(419)	4,885	-	-	-	-	-	-	-	-	4,885
อาคารระหว่างก่อสร้าง	59	59	167	(178)	48	-	-	-	-	-	-	-	-	48
อาคาร														
- ราคาทุนเดิม	3,164	7,948	193	(1,266)	6,875	(4,727)	(389)	889	(4,227)	(57)	(14)	14	(57)	2,591
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	551	1,500	392	(718)	1,174	(949)	(477)	693	(733)	-	-	-	-	441
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	294	1,342	131	(163)	1,310	(1,048)	(96)	87	(1,057)	-	(12)	12	-	253
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	85	85	1,114	(663)	536	-	-	-	-	-	-	-	-	536
อุปกรณ์	2,124	7,149	668	(725)	7,092	(5,019)	(771)	673	(5,117)	(6)	6	-	-	1,975
สินทรัพย์สิทธิการใช้														
- อุปกรณ์	372	712	33	(210)	535	(340)	(129)	210	(259)	-	-	-	-	276
รวม	**18,673**	**30,929**	**2,698**	**(6,677)**	**26,950**	**(12,083)**	**(1,862)**	**2,552**	**(11,393)**	**(173)**	**(20)**	**28**	**(165)**	**15,392**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2566

งบการเงินรวม

2566

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ตามที่รายงาน)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนนโยบายการบัญชี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)	ราคาทุน ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	ราคาทุน เพิ่มขึ้น/โอนเข้า/ปรับปรุงจากการตีราคา (ปรับปรุงใหม่)	ราคาทุน จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก (ปรับปรุงใหม่)	ราคาทุน ยอดปลายปี (ปรับปรุงใหม่)	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	ค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคา (ปรับปรุงใหม่)	ค่าเสื่อมราคาสะสม จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนเข้า/โอนออก (ปรับปรุงใหม่)	ค่าเสื่อมราคาสะสม ยอดปลายปี (ปรับปรุงใหม่)	ค่าเผื่อการด้อยค่า ยอดต้นปี	ค่าเผื่อการด้อยค่า กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	ค่าเผื่อการด้อยค่า จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ค่าเผื่อการด้อยค่า ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)
		หมายเหตุ 3														
							(ล้านบาท)									
ที่ดิน																
- ราคาทุนเดิม	6,817	-	6,817	6,945	-	(115)	6,830	-	-	-	-	(128)	16	2	(110)	6,720
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,008	-	4,008	4,008	1,350	(54)	5,304	-	-	-	-	-	-	-	-	5,304
อาคารระหว่างก่อสร้าง	35	-	35	35	211	(187)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	59
อาคาร																
- ราคาทุนเดิม	3,502	-	3,502	7,771	317	(140)	7,948	(4,267)	(436)	(24)	(4,727)	(2)	(64)	9	(57)	3,164
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ปรับปรุงใหม่)*	1,436	(1,436)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้ อาคาร	802	-	802	1,773	295	(568)	1,500	(971)	(545)	567	(949)	-	-	-	-	551
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	416	-	416	1,613	69	(340)	1,342	(1,197)	(113)	262	(1,048)	-	(9)	9	-	294
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	183	-	183	183	614	(712)	85	-	-	-		-	-	-	-	85
อุปกรณ์	2,230	-	2,230	7,477	672	(1,000)	7,149	(5,234)	(776)	991	(5,019)	(13)	7	-	(6)	2,124
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อุปกรณ์	359	-	359	770	168	(226)	712	(411)	(155)	226	(340)	-	-	-	-	372
รวม	**19,788**	**(1,436)**	**18,352**	**30,575**	**3,696**	**(3,342)**	**30,929**	**(12,080)**	**(2,025)**	**2,022**	**(12,083)**	**(143)**	**(50)**	**20**	**(173)**	**18,673**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2566

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 4,244 ล้านบาท (*2566: 3,991 ล้านบาท*)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เป็นจำนวน 1,862 ล้านบาท และ 2,025 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2567

	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)	ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนเข้า/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	(ล้านบาท)													
ที่ดิน														
- ราคาทุนเดิม	6,720	6,830	-	(2,335)	4,495	-	-	-	-	(110)	-	2	(108)	4,387
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	5,304	5,304	-	(419)	4,885	-	-	-	-	-	-	-	-	4,885
อาคารระหว่างก่อสร้าง	59	59	167	(178)	48	-	-	-	-	-	-	-	-	48
อาคาร														
- ราคาทุนเดิม	3,164	7,948	193	(1,266)	6,875	(4,727)	(389)	889	(4,227)	(57)	(14)	14	(57)	2,591
สินทรัพย์สิทธิการใช้														
- อาคาร	505	1,404	391	(676)	1,119	(899)	(469)	676	(692)	-	-	-	-	427
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	294	1,342	131	(163)	1,310	(1,048)	(96)	87	(1,057)	-	(12)	12	-	253
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้าง														
และติดตั้ง	85	85	1,114	(663)	536	-	-	-	-	-	-	-	-	536
อุปกรณ์	2,100	7,109	666	(724)	7,051	(5,003)	(763)	673	(5,093)	(6)	6	-	-	1,958
สินทรัพย์สิทธิการใช้														
-อุปกรณ์	372	711	34	(209)	536	(339)	(130)	209	(260)	-	-	-	-	276
รวม	**18,603**	**30,792**	**2,696**	**(6,633)**	**26,855**	**(12,016)**	**(1,847)**	**2,534**	**(11,329)**	**(173)**	**(20)**	**28**	**(165)**	**15,361**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ตามที่รายงาน)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนนโยบายการบัญชี *หมายเหตุ 3*	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)	**ราคาทุน** ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า/ปรับปรุงจากการตีราคา (ปรับปรุงใหม่)	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก (ปรับปรุงใหม่)	ยอดปลายปี (ปรับปรุงใหม่)	**ค่าเสื่อมราคาสะสม** ยอดต้นปี (ปรับปรุงใหม่)	ค่าเสื่อมราคา (ปรับปรุงใหม่)	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนเข้า/โอนออก (ปรับปรุงใหม่)	ยอดปลายปี (ปรับปรุงใหม่)	**ค่าเผื่อการด้อยค่า** ยอดต้นปี	กลับรายการ(ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)
							(ล้านบาท)									
ที่ดิน																
- ราคาทุนเดิม	6,817	-	6,817	6,945	-	(115)	6,830	-	-	-	-	(128)	16	2	(110)	6,720
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,008	-	4,008	4,008	1,350	(54)	5,304	-	-	-	-	-	-	-	-	5,304
อาคารระหว่างก่อสร้าง	35	-	35	35	211	(187)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	59
อาคาร																
- ราคาทุนเดิม	3,502	-	3,502	7,771	317	(140)	7,948	(4,267)	(436)	(24)	(4,727)	(2)	(64)	9	(57)	3,164
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ปรับปรุงใหม่)*	1,436	(1,436)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	759	-	759	1,691	276	(563)	1,404	(932)	(529)	562	(899)	-	-	-	-	505
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	416	-	416	1,613	69	(340)	1,342	(1,197)	(113)	262	(1,048)	-	(9)	9	-	294
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	183	-	183	183	614	(712)	85	-	-	-	-	-	-	-	-	85
อุปกรณ์	2,204	-	2,204	7,442	667	(1,000)	7,109	(5,225)	(769)	991	(5,003)	(13)	7	-	(6)	2,100
สินทรัพย์สิทธิการใช้																
- อุปกรณ์	359	-	359	769	168	(226)	711	(410)	(155)	226	(339)	-	-	-	-	372
รวม	**19,719**	**(1,436)**	**18,283**	**30,457**	**3,672**	**(3,337)**	**30,792**	**(12,031)**	**(2,002)**	**2,017**	**(12,016)**	**(143)**	**(50)**	**20**	**(173)**	**18,603**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2566

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 4,201 ล้านบาท *(2566: 3,959 ล้านบาท)*

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เป็นจำนวน 1,847 ล้านบาท และ 2,002 ล้านบาท ตามลำดับ

ในเดือนมีนาคม 2566 ธนาคารตีราคาที่ดินใหม่โดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนเกินของสินทรัพย์ส่วนที่ตีราคาเพิ่มบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของภายใต้หัวข้อเรื่อง “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” จำนวน 1,350 ล้านบาท และรับรู้ผลกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 16 ล้านบาท และธนาคารได้นับมูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่ตีราคาเพิ่มเข้าเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของซึ่งได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

18 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นมีดังนี้

งบการเงินรวม

2567

	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ(ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	(ล้านบาท)														
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5,066	9,841	293	(24)	2,222	12,332	(4,753)	(1,403)	2	(6,154)	(22)	-	22	-	6,178
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	765	765	2,388	-	(2,222)	931	-	-	-	-	-	-	-	-	931
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	667	1,401	1,158	(395)	-	2,164	(734)	(584)	395	(923)	-	-	-	-	1,241
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	2,831	3,964	-	-	-	3,964	(1,133)	(283)	-	(1,416)	-	-	-	-	2,548
รวม	**23,434**	**30,076**	**3,839**	**(419)**	**-**	**33,496**	**(6,620)**	**(2,270)**	**397**	**(8,493)**	**(22)**	**-**	**22**	**-**	**25,003**

งบการเงินรวม

2566

	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
	(ล้านบาท)														
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	4,422	8,242	9	(78)	1,668	9,841	(3,820)	(1,010)	77	(4,753)	-	(22)	-	(22)	5,066
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	746	746	1,726	(39)	(1,668)	765	-	-	-	-	-	-	-	-	765
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	503	860	646	(105)	-	1,401	(357)	(482)	105	(734)	-	-	-	-	667
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	3,114	3,964	-	-	-	3,964	(850)	(283)	-	(1,133)	-	-	-	-	2,831
รวม	**22,890**	**27,917**	**2,381**	**(222)**	**-**	**30,076**	**(5,027)**	**(1,775)**	**182**	**(6,620)**	**-**	**(22)**	**-**	**(22)**	**23,434**

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 1,452 ล้านบาท *(2566: 1,285 ล้านบาท)*

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เป็นจำนวน 2,270 ล้านบาท และ 1,775 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2567

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
		ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ(ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	
								(ล้านบาท)							
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5,016	9,756	292	(24)	2,212	12,236	(4,718)	(1,388)	2	(6,104)	(22)	-	22	-	6,132
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	763	763	2,379	-	(2,212)	930	-	-	-	-	-	-	-	-	930
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	667	1,401	1,158	(395)	-	2,164	(734)	(584)	395	(923)	-	-	-	-	1,241
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	2,831	3,964	-	-	-	3,964	(1,133)	(283)	-	(1,416)	-	-	-	-	2,548
รวม	**23,382**	**29,989**	**3,829**	**(419)**	**-**	**33,399**	**(6,585)**	**(2,255)**	**397**	**(8,443)**	**(22)**	**-**	**22**	**-**	**24,956**

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
	(ล้านบาท)														
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	4,381	8,178	-	(78)	1,656	9,756	(3,797)	(998)	77	(4,718)	-	(22)	-	(22)	5,016
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	740	740	1,718	(39)	(1,656)	763	-	-	-	-	-	-	-	-	763
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	503	860	646	(105)	-	1,401	(357)	(482)	105	(734)	-	-	-	-	667
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	3,114	3,964	-	-	-	3,964	(850)	(283)	-	(1,133)	-	-	-	-	2,831
รวม	**22,843**	**27,847**	**2,364**	**(222)**	**-**	**29,989**	**(5,004)**	**(1,763)**	**182**	**(6,585)**	**-**	**(22)**	**-**	**(22)**	**23,382**

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 1,452 ล้านบาท *(2566: 1,277 ล้านบาท)*

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เป็นจำนวน 2,255 ล้านบาท และ 1,763 ล้านบาท ตามลำดับ

การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนให้กับกลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมคำนวณจากมูลค่าจากการใช้งาน โดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดจากแผนธุรกิจ 5 ปี ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิอ้างอิงกับต้นทุนเงินทุนของอุตสาหกรรม (ke) อัตราการเติบโตที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดของงวดเวลาที่ยาวนานกว่ารอบระยะเวลาตามงบประมาณ (Terminal Growth Rate) ซึ่งได้มาจากผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ระยะยาวจะถูกนำไปใช้กับกระแสเงินสดในส่วนที่เกินระยะเวลา 5 ปี

ธนาคารทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าของค่าความนิยมหรือไม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ดังนั้น ธนาคารจึงไม่บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยม

19 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

19.1 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิรายบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,106	2,027	3,542	2,526
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-	-
สุทธิ	**3,106**	**2,027**	**3,542**	**2,526**

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
		(หมายเหตุ 19.2)			
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	-	-	-	2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	107	12	-	-	119
เงินลงทุน	793	(319)	(146)	-	328
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,349	962	-	-	3,311
ทรัพย์สินรอการขาย	157	3	-	-	160
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	76	(28)	-	-	48
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	520	92	(34)	-	578
ประมาณการหนี้สินอื่น	467	60	-	-	527
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	2,645	(128)	-	-	2,517
อื่น ๆ	357	(8)	(30)	-	319
รวม	**7,473**	**646**	**(210)**	**-**	**7,909**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	39	20	(39)	-	20
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	1,617	-	-	-	1,617
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	250	(137)	-	-	113
ทรัพย์สินรอการขาย	132	458	-	-	590
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,107	(851)	(25)	-	2,231
อื่น ๆ	301	(69)	-	-	232
รวม	**5,446**	**(579)**	**(64)**	**-**	**4,803**
สุทธิ	**2,027**	**1,225**	**(146)**	**-**	**3,106**

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)	กำไรหรือขาดทุน (ปรับปรุงใหม่)	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ปรับปรุงใหม่)	อื่น ๆ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)
		(หมายเหตุ 19.2)			
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	(1)	-	-	2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	92	15	-	-	107
เงินลงทุน	854	28	(89)	-	793
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,072	277	-	-	2,349
ทรัพย์สินรอการขาย	141	16	-	-	157
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	120	(44)	-	-	76
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	401	96	23	-	520
ประมาณการหนี้สินอื่น	533	(66)	-	-	467
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	2,340	305	-	-	2,645
อื่น ๆ	353	6	10	(12)	357
รวม	6,909	632	(56)	(12)	7,473
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	152	13	(126)	-	39
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	1,617	-	-	-	1,617
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	445	(195)	-	-	250
ทรัพย์สินรอการขาย	132	-	-	-	132
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,915	(77)	269	-	3,107
อื่น ๆ	498	(197)	-	-	301
รวม	5,759	(456)	143	-	5,446
สุทธิ	1,150	1,088	(199)	(12)	2,027

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่นๆ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
		(หมายเหตุ 19.2)			
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	-	-	-	2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	107	12	-	-	119
เงินลงทุน	793	(319)	(146)	-	328
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,112	905	-	-	3,017
ทรัพย์สินรอการขาย	134	(6)	-	-	128
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	76	(28)	-	-	48
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	505	88	(31)	-	562
ประมาณการหนี้สินอื่น	467	60	-	-	527
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	2,618	(120)	-	-	2,498
อื่น ๆ	356	(8)	(30)	-	318
รวม	7,170	584	(207)	-	7,547
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	39	-	(19)	-	20
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	828	-	-	-	828
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	250	(137)	-	-	113
ทรัพย์สินรอการขาย	132	458	-	-	590
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,098	(845)	(25)	-	2,228
อื่น ๆ	297	(71)	-	-	226
รวม	4,644	(595)	(44)	-	4,005
สุทธิ	2,526	1,179	(163)	-	3,542

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)	กำไรหรือขาดทุน (ปรับปรุงใหม่)	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ปรับปรุงใหม่)	อื่นๆ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ปรับปรุงใหม่)
		(หมายเหตุ 19.2)			
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	(1)	-	-	2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	92	15	-	-	107
เงินลงทุน	854	28	(89)	-	793
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,890	222	-	-	2,112
ทรัพย์สินรอการขาย	119	15	-	-	134
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	120	(44)	-	-	76
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	392	91	22	-	505
ประมาณการหนี้สินอื่น	533	(66)	-	-	467
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	2,320	298	-	-	2,618
อื่น ๆ	353	(8)	24	(13)	356
รวม	6,676	550	(43)	(13)	7,170
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	152	-	(113)	-	39
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	828	-	-	-	828
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	445	(195)	-	-	250
ทรัพย์สินรอการขาย	132	-	-	-	132
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,906	(77)	269	-	3,098
อื่น ๆ	494	(197)	-	-	297
รวม	4,957	(469)	156	-	4,644
สุทธิ	1,719	1,019	(199)	(13)	2,526

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 10,558 ล้านบาท *(2566: 15,464 ล้านบาท)* จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว และจะสิ้นสุดอายุภายในปี 2571 ธนาคารไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลขาดทุนนี้ เนื่องจากฝ่ายบริหารเห็นว่ามีความไม่แน่นอนในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคตที่จะเกิดขึ้นกับธนาคาร

19.2 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
		(ล้านบาท)			
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		166	152	-	-
ภาษีเงินได้ปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		4	(4)	-	(4)
		170	**148**	**-**	**(4)**
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	*19.1*	(1,225)	(1,088)	(1,179)	(1,019)
		(1,225)	**(1,088)**	**(1,179)**	**(1,019)**
รวม		**(1,055)**	**(940)**	**(1,179)**	**(1,023)**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ต้องจ่าย เนื่องจากธนาคารใช้ผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่)	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่)	สุทธิจากภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่)
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	534	(107)	427	(183)	37	(146)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(124)	25	(99)	1,344	(269)	1,075
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	172	(34)	138	(112)	22	(90)
อื่น ๆ	150	(30)	120	(56)	11	(45)
รวม	**732**	**(146)**	**586**	**993**	**(199)**	**794**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่)	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้ (ปรับปรุงใหม่)	สุทธิจากภาษีเงินได้ ปรับปรุงใหม่)
			(ล้านบาท)			
เงินลงทุน	636	(127)	509	(120)	24	(96)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(124)	25	(99)	1,344	(269)	1,075
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	153	(31)	122	(112)	22	(90)
อื่น ๆ	150	(30)	120	(119)	24	(95)
รวม	**815**	**(163)**	**652**	**993**	**(199)**	**794**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2567		2566 (ปรับปรุงใหม่)	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		19,976		17,681
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20	3,995	20	3,536
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและใช้ประโยชน์ระหว่างปี	-	(1)	-	-
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(25)	(5,053)	(25)	(4,472)
ภาษีเงินได้ในปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	-	4	-	(4)
รวม	**(5)**	**(1,055)**	**(5)**	**(940)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567		2566 (ปรับปรุงใหม่)	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		19,893		17,563
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20	3,979	20	3,513
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และใช้ประโยชน์ระหว่างปี	-	(1)	-	-
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(26)	(5,157)	(26)	(4,532)
ภาษีเงินได้ในปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	-	-	-	(4)
รวม	**(6)**	**(1,179)**	**(6)**	**(1,023)**

20 เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(ล้านบาท)		
กระแสรายวัน	84,609	85,147	84,624	85,209
ออมทรัพย์	789,231	861,412	789,674	862,630
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	456,556	441,949	456,656	442,049
รวม	**1,330,396**	**1,388,508**	**1,330,954**	**1,389,888**
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(1,802)	(1,927)	(1,802)	(1,927)
รวม	**1,328,594**	**1,386,581**	**1,329,152**	**1,387,961**

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,298,869	13,216	1,312,085	1,357,824	13,569	1,371,393
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14,765	345	15,110	12,832	793	13,625
เงินสกุลอื่น	1,393	6	1,399	1,557	6	1,563
รวม	**1,315,027**	**13,567**	**1,328,594**	**1,372,213**	**14,368**	**1,386,581**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,299,427	13,216	1,312,643	1,359,204	13,569	1,372,773
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14,765	345	15,110	12,832	793	13,625
เงินสกุลอื่น	1,393	6	1,399	1,557	6	1,563
รวม	**1,315,585**	**13,567**	**1,329,152**	**1,373,593**	**14,368**	**1,387,961**

21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	17,911	17,942
ธนาคารพาณิชย์	50,114	49,949
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14,135	10,533
สถาบันการเงินอื่น	7,713	8,757
รวมในประเทศ	**89,873**	**87,181**
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	59	149
เงินสกุลอื่น	252	464
รวมต่างประเทศ	**311**	**613**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**90,184**	**87,794**

22 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	7,319	1,816
รวม	**7,319**	**1,816**

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน มีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่		
จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	148	23

23 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

				งบการเงินรวม					
				2567			2566		
	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ยณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
		(ร้อยละ)				*(ล้านบาท)*			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	บาท	3.55	2572 [2]	15,000	-	15,000	30,000	-	30,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	ดอลลาร์สหรัฐ [4]	4.90	2567 [2]	-	-	-	-	6,409	6,409
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.55	2568	4,000	-	4,000	6,898	-	6,898
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐ [4]	6mSOFR+1.47826 และ 6mSOFR+1.15	2568 - 2570	-	10,196	10,196	-	10,267	10,267
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ยูโร [4]	0.85	2567	-	-	-	-	5,895	5,895
ตั๋วแลกเงิน [3] และตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2.15 และ 0.05 - 2.50	เมื่อทวงถาม และ 2555	9	-	9	9	-	9
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	บาท	0.00	2567	-	-	-	2	-	2
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	ยูโร [4]	0.75	2567 - 2574	-	42	42	-	51	51
รวม				**19,009**	**10,238**	**29,247**	**36,909**	**22,622**	**59,531**

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย *(หมายเหตุ 7)*

[2] เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

[3] ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

[4] สำหรับสกุลดอลลาร์สหรัฐและยูโรแสดงค่าเทียบเท่าสกุลบาท

				งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
				2567			2566		
	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
		(ร้อยละ)				*(ล้านบาท)*			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	บาท	3.55	2572 [2]	15,000	-	15,000	30,000	-	30,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	ดอลลาร์สหรัฐ [4]	4.90	2567 [2]	-	-	-	-	6,409	6,409
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐ [4]	6mSOFR+1.47826 และ 6mSOFR+1.15	2568 - 2570	-	10,196	10,196	-	10,267	10,267
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ยูโร [4]	0.85	2567	-	-	-	-	5,895	5,895
ตั๋วแลกเงิน [3] และตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2.15 และ 0.05 - 2.50	เมื่อทวงถาม และ 2555	9	-	9	9	-	9
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	บาท	0.00	2567	-	-	-	2	-	2
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	ยูโร [4]	0.75	2567 - 2574	-	42	42	-	51	51
รวม				15,009	10,238	25,247	30,011	22,622	52,633

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย *(หมายเหตุ 7)*

[2] เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

[3] ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

[4] สำหรับสกุลดอลลาร์สหรัฐและยูโรแสดงค่าเทียบเท่าสกุลบาท

23.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

23.1.1 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2562 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2562 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 30,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2562 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 ธนาคารได้ไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2562 ก่อนกำหนดทั้งจำนวนเป็นเงิน 30,000 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนกำหนดแล้ว

23.1.2 เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 400 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายน และ ธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ตราสารหนี้ดังกล่าวออกภายใต้โครงการ “Euro Medium Term Note” ของธนาคาร

ระหว่างวันที่ 26 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 29 กันยายน 2565 ธนาคารได้ซื้อคืนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน จากผู้ถือตราสารเดิมจำนวน 29 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการซื้อคืนตราสารดังกล่าวแล้ว

ระหว่างวันที่ 26 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 3 พฤศจิกายน 2565 ธนาคารได้ทำคำเสนอซื้อคืนเป็นการทั่วไป (Tender Offer) ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน และดำเนินการซื้อคืนจากผู้ถือตราสารเดิมจำนวน 125 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการซื้อคืนตราสารดังกล่าวแล้ว

ระหว่างวันที่ 10-18 สิงหาคม 2566 ธนาคารได้ทำคำเสนอซื้อคืนเป็นการทั่วไป (Tender Offer) ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน และดำเนินการซื้อคืนจากผู้ถือตราสารเดิมจำนวน 58 ล้านเหรียญสหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการซื้อคืนตราสารดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้ไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนกำหนดทั้งจำนวน ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนกำหนดแล้ว

23.1.3 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2567 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 15,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี 3 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.55 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2567 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี 3 เดือน เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

23.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

23.2.1 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีเขียว ไม่มีประกัน (Green Bond) จำนวน 60 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 7 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.47826 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

23.2.2 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิเอสเอ็มอี ไม่มีประกัน (SME Bond) จำนวน 90 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 7 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.47826 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอี

23.2.3 ระหว่างวันที่ 11 - 13 พฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลยูโร จำนวนรวม 525 ล้านยูโร อายุ 1 - 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.10 - 0.85 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนพฤษภาคมและเดือนพฤศจิกายนของทุกปี

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563, วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 ,วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 และวันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนทั้งจำนวนเรียบร้อยแล้ว

23.2.4 เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีเขียว ไม่มีประกัน (Green Bond 2022) จำนวน 100 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.15 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์และเดือนสิงหาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

23.2.5 เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีฟ้า ไม่มีประกัน (Blue Bond 2022) จำนวน 50 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.15 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนเมษายนและเดือนตุลาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

23.2.6 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 500 ล้านบาท อายุ 215 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.80 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 12 มิถุนายน 2567 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.7 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 270 ล้านบาท อายุ 94 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.57 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2567 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.8 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 530 ล้านบาท อายุ 92 วัน ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย (zero coupon) โดยมีอัตราส่วนลด ร้อยละ 2.57 ต่อปี ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2567 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.9 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 43 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 26 มกราคม 2567 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.10 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 3,600 ล้านบาท อายุ 182 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.80 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 13 มิถุนายน 2567 ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.11 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 500 ล้านบาท อายุ 139 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.55 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 13 มิถุนายน 2567 ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.12 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 1,000 ล้านบาท อายุ 231 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.70 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 13 กันยายน 2567 ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.13 เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 800 ล้านบาท อายุ 94 วัน ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย (zero coupon) โดยมีอัตราส่วนลด ร้อยละ 2.50 ต่อปี ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 16 พฤษภาคม 2567 ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.14 เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 800 ล้านบาท อายุ 123 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 16 กันยายน 2567 ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.15 เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 4,500 ล้านบาท อายุ 93 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 13 กันยายน 2567 ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.16 เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 4,000 ล้านบาท อายุ 181 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.55 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

23.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่นที่มีข้อจำกัดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่น ๆ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2567		2566	
เงินกู้ยืมจาก	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท *(ล้านบาท)*	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท *(ล้านบาท)*
สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	-	-	2 ล้านบาท	2
สถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อย	1.2 ล้านยูโร	42	1.3 ล้านยูโร	51
รวม			42		53

24 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

24.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่เสียชีวิต ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 745 ล้านบาท และ 770 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: 718 ล้านบาท และ 741 ล้านบาท ตามลำดับ)*

24.2 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

24.2.1 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,328	4,230	4,174	4,071
รวม	**4,328**	**4,230**	**4,174**	**4,071**

24.2.2 การเปลี่ยนแปลงของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
ยอดต้นปี	4,230	3,872	4,071	3,745
ผลประโยชน์ของพนักงานรับโอน (โอนออก)	-	-	1	(11)
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	445	431	426	415
ต้นทุนบริการในอดีต	73	33	71	32
ดอกเบี้ย	111	97	106	94
	629	**561**	**603**	**541**
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(172)	117	(153)	112
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(359)	(320)	(348)	(316)
	(359)	**(320)**	**(348)**	**(316)**
ยอดปลายปี	**4,328**	**4,230**	**4,174**	**4,071**

(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
สมมติฐานประชากร	(4)	61	-	59
สมมติฐานทางการเงิน	212	17	204	17
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(380)	39	(357)	36
รวม	**(172)**	**117**	**(153)**	**112**

24.2.3 ข้อสมมติตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	2.11 - 2.47	2.62 - 3.11	2.26	2.62
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	4.00	4.00	4.00	4.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 - 25.00	0.00 - 26.00	0.00 - 25.00	0.00 - 26.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

24.2.4 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2567			
	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(357)	-1%	410
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	391	-1%	(348)
อัตราการลาออก	+1%	(377)	-1%	243
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	19	-1 ปี	(19)

	งบการเงินรวม			
	2566			
	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(345)	-1%	396
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	423	-1%	(375)
อัตราการลาออก	+1%	(366)	-1%	232
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	19	-1 ปี	(19)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	กาเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(345)	-1%	396
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	378	-1%	(336)
อัตราการลาออก	+1%	(364)	-1%	234
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	กาเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(331)	-1%	379
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	405	-1%	(359)
อัตราการลาออก	+1%	(351)	-1%	224
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงถึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของสมมติฐานต่าง ๆ

25 ประมาณการหนี้สินอื่น

การเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินอื่นระหว่างปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ภาระผูกพันจากคดีความและสิทธิเรียกร้องอื่นๆ *(หมายเหตุ 34.2)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
		(ล้านบาท)		
ยอดต้นปี	578	1,960	124	2,662
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(87)	62	19	(6)
จ่ายระหว่างปี	(287)	-	(35)	(322)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	**204**	**2,022**	**108**	**2,334**
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	31	329	(64)	296
จ่ายระหว่างปี	(1)	-	(3)	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**234**	**2,351**	**41**	**2,626**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ภาระผูกพันจากคดีความและสิทธิเรียกร้องอื่นๆ *(หมายเหตุ 34.2)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
		(ล้านบาท)		
ยอดต้นปี	578	1,960	124	2,662
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(87)	62	19	(6)
จ่ายระหว่างปี	(287)	-	(36)	(323)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	**204**	**2,022**	**107**	**2,333**
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	31	339	(63)	307
จ่ายระหว่างปี	(1)	-	(3)	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**234**	**2,361**	**41**	**2,636**

26 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(ล้านบาท)		
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับธุรกรรมกองทุน ผลิตภัณฑ์ประกัน บัตรเครดิตและอื่นๆ	15,991	16,741	15,992	16,742
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7,883	8,825	7,833	8,573
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,109	2,073	2,079	2,062
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	401	461	400	459
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	3,504	2,483	3,504	2,483
บัญชีพักเจ้าหนี้ - ธุรกรรมโอนเงินและเงินอิเล็กทรอนิกส์*	611	445	611	445
หนี้สินตามสัญญาเช่า**	1,762	1,477	1,747	1,426
บัญชีพักเจ้าหนี้ - อื่น ๆ	3,820	4,601	3,805	4,589
เจ้าหนี้อื่น	668	529	662	524
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	70	64	-	-
อื่น ๆ	1,990	3,332	1,975	3,309
รวม	**38,809**	**41,031**	**38,608**	**40,612**

* ธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว โดยเป็นส่วนหนึ่งของเงินสดในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เป็นจำนวน 1,500 ล้านบาท และ 1,300 ล้านบาท ตามลำดับ

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ยอดคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่าได้ถูกคำนวณจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่ได้คิดลดจำนวน 1,909 ล้านบาท และ 1,893 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ *(2566: 1,555 ล้านบาท และ 1,503 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ)*

27 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาอนุพันธ์และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบในงบฐานะการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเพราะสัญญาดังกล่าวคู่สัญญามีสิทธิหักกลบตามสัญญาหากเกิดกรณีการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญา หรือเหตุการณ์อื่น สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับการตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหรือวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการดังกล่าวมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
			2567		
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	177,587	-	177,587	(177,587)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,502	-	6,502	(3,504)	2,998
รวม	**184,089**	**-**	**184,089**	**(181,091)**	**2,998**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	60,050	-	60,050	(60,050)	-
หนี้สินอนุพันธ์	2,832	-	2,832	(696)	2,136
รวม	**62,882**	**-**	**62,882**	**(60,746)**	**2,136**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
			2566		
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	168,170	-	168,170	(168,170)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,471	-	5,471	(2,483)	2,988
รวม	**173,641**	**-**	**173,641**	**(170,653)**	**2,988**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	56,500	-	56,500	(56,500)	-
หนี้สินอนุพันธ์	2,449	-	2,449	(253)	2,196
รวม	**58,949**	**-**	**58,949**	**(56,753)**	**2,196**

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบฐานะทางการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม				
	2567				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	177,587	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*9*	288,562	110,975
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,502	สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	8,663	2,161
รวม	**184,089**			**297,225**	**113,136**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	60,050	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*21*	90,184	30,134
หนี้สินอนุพันธ์	2,832	หนี้สินอนุพันธ์	*11*	7,156	4,324
รวม	**62,882**			**97,340**	**34,458**

	งบการเงินรวม				
	2566				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	168,170	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*9*	267,486	99,316
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,471	สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	7,236	1,765
รวม	**173,641**			**274,722**	**101,081**

	งบการเงินรวม				
	2566				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	56,500	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*21*	87,794	31,294
หนี้สินอนุพันธ์	2,449	หนี้สินอนุพันธ์	*11*	5,707	3,258
รวม	**58,949**			**93,501**	**34,552**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	177,587	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*9*	288,531	110,944
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,502	สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	8,663	2,161
รวม	**184,089**			**297,194**	**113,105**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	60,050	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*21*	90,184	30,134
หนี้สินอนุพันธ์	2,832	หนี้สินอนุพันธ์	*11*	7,156	4,324
รวม	**62,882**			**97,340**	**34,458**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2566				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	168,170	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*9*	267,469	99,299
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,471	สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	7,236	1,765
รวม	**173,641**			**274,705**	**101,064**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	56,500	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*21*	87,794	31,294
หนี้สินอนุพันธ์	2,449	หนี้สินอนุพันธ์	*11*	5,707	3,258
รวม	**58,949**			**93,501**	**34,552**

ยอดขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสุทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบฐานะการเงินดังนี้

- สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์: มูลค่ายุติธรรม
- สินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน: ราคาทุนตัดจำหน่าย

28 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	2567 จำนวนหุ้น	2567 จำนวนเงิน	2566 จำนวนหุ้น	2566 จำนวนเงิน
			(ล้านหุ้น / ล้านบาท)		
ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	0.95	97,831	92,939	97,831	92,939
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	97,101	92,246	96,776	91,937
ออกหุ้นใหม่	0.95	300	285	325	309
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	97,401	92,531	97,101	92,246

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้

1. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 2,044,214 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2567

2. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 193,207,224 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2567

3. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 542,706 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2567

4. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 104,128,536 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2567

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้

1. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 161,442 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2566

2. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 1,420,100 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2566

3. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 87,912,357 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2566

4. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TTB Stock Retention Program 2021 ให้แก่พนักงานจำนวน 79,623,874 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2566

5. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 156,296,307 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2566

29 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

30 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (TTB-W1 Warrants Program: TTB-W1)

ข้อมูลสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญมีดังนี้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติให้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร (TTB-W1) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร รายละเอียดมีดังนี้

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ:	11 พฤษภาคม 2565
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและจัดสรร:	จำนวนไม่เกิน 966,228,745 หน่วย
ราคาเสนอขายต่อหน่วย:	0 บาท (ศูนย์บาท) (ไม่คิดมูลค่า)
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ:	3 ปีนับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1
อัตราการใช้สิทธิ:	ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 1 หน่วย ต่อ หุ้นสามัญ 1 หุ้น
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้น:	0.95 บาท เว้นแต่กรณีมีการปรับราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ
ระยะเวลาการใช้สิทธิ:	ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1

รายละเอียดใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือ สรุปได้ดังนี้

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	มูลค่าที่ตราไว้	ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้น	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและจัดสรร	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิแล้วสะสม	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	(บาทหุ้น)			*(หน่วย)*	
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น					
TTB-W1	0.95	0.95	965,000,849*	(554,440,703)	410,560,146

* ไม่รวมจำนวนหุ้นที่ธนาคารไม่ได้จัดสรรตามเงื่อนไขของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิและผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 (TTB-W1)

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28

31 โครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง

เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2567 ได้มีมติอนุมัติโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (Employee Joint Investment Program: EJIP2024) รายละเอียดมีดังนี้

อายุโครงการ:	3 ปี 5 เดือน (มีนาคม 2567 ถึง กรกฎาคม 2570)
ผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ:	พนักงานประจำและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
ระยะเวลาสมทบเงินเข้าโครงการ:	จำนวน 4 ครั้ง ในเดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน เดือนกันยายนและเดือนธันวาคม 2567
รูปแบบโครงการและการดำเนินการ:	เงินลงทุนในโครงการประกอบด้วยเงินลงทุนของพนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการและเงินสมทบจากธนาคารตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้แต่งตั้งตัวแทนในการซื้อหุ้นของธนาคารภายใต้โครงการ EJIP ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในช่วงวันที่ธนาคารกำหนดในแต่ละงวดที่จ่ายเงินสมทบเข้าโครงการ รวมทั้งจัดสรรหุ้นของธนาคารที่ซื้อในแต่ละงวดไปยังบัญชี EJIP ของพนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการแต่ละคน
ระยะเวลาห้ามซื้อขาย (Silent Period):	พนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการมีสิทธิขายหุ้นของธนาคารที่ซื้อสะสมในโครงการในแต่ละปี ดังนี้ - ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2568 สามารถขายหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด

- ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2569 สามารถขายหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด
- ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2570 สามารถขายหุ้นได้ทั้งหมดของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด

เงื่อนไขการออกจากโครงการ: การสิ้นสุดความเป็นสมาชิกโครงการเมื่อพนักงานและผู้บริหารพ้นสภาพการเป็นพนักงานของธนาคารและตามเงื่อนไขอื่นที่ธนาคารกำหนด และต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของโครงการในการจ่ายค่าหุ้นคงเหลือ

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 ได้มีมติอนุมัติโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (Employee Joint Investment Program: EJIP2023) รายละเอียดมีดังนี้

อายุโครงการ: 2 ปี 10 เดือน (มีนาคม 2566 ถึง ธันวาคม 2568)

ผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ: พนักงานประจำและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

ระยะเวลาสมทบเงินเข้าโครงการ: จำนวน 2 ครั้ง ในเดือนมีนาคมและเดือนมิถุนายน 2566

รูปแบบโครงการและการดำเนินการ: เงินลงทุนในโครงการประกอบด้วยเงินลงทุนของพนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการและเงินสมทบจากธนาคารตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

โดยธนาคารได้แต่งตั้งตัวแทนในการซื้อหุ้นของธนาคารภายใต้โครงการ EJIP ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในช่วงวันที่ธนาคารกำหนดในแต่ละงวดที่จ่ายเงินสมทบเข้าโครงการ รวมทั้งจัดสรรหุ้นของธนาคารที่ซื้อในแต่ละงวดไปยังบัญชี EJIP ของพนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการแต่ละคน

ระยะเวลาห้ามซื้อขาย (Silent Period): พนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการมีสิทธิขายหุ้นของธนาคารที่ซื้อสะสมในโครงการในแต่ละปี ดังนี้

- ตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2566 สามารถขายหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด
- ตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2567 สามารถขายหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด
- ตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2568 สามารถขายหุ้นได้ทั้งหมดของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด

เงื่อนไขการออกจากโครงการ: การสิ้นสุดความเป็นสมาชิกโครงการเมื่อพนักงานและผู้บริหารพ้นสภาพการเป็นพนักงานของธนาคารและตามเงื่อนไขอื่นที่ธนาคารกำหนด และต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของโครงการในการจ่ายค่าหุ้นคงเหลือ

32 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

(ก) เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.065 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 6,331 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2567

(ข) เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2567 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติ/รับทราบในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) อนุมัติการไม่จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2566 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว

(2) รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2566

(3) อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.105 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 10,205 ล้านบาท ทั้งนี้ เนื่องจากเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2566 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 4,855 ล้านบาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่จ่ายในอัตราหุ้นละ 0.055 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 5,350 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2567

(ค) เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 4,855 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2566

(ง) เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติ/รับทราบในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) อนุมัติการไม่จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2565 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว

(2) รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565

(3) อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.073 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 7,062 ล้านบาท ทั้งนี้ เนื่องจากเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 1,933 ล้านบาท โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่จ่ายในอัตราหุ้นละ 0.053 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 5,129 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2566

33 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันสำหรับการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืนและการบริหารสภาพคล่อง และใช้เป็นหลักประกันกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ	82,350	97,402	82,350	97,402
ทรัพย์สินรอการขายมีข้อจำกัด	6,408	6,152	6,221	6,152
รวม	**88,758**	**103,554**	**88,571**	**103,554**

34 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

34.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
การรับอาวัลตั๋วเงิน	176	933
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน/หุ้นกู้	124	124
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,265	2,620
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	9,368	12,492
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	67,712	73,582
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	119,638	114,428
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	11,549	7,941
- อื่น ๆ [(1)]	20,394	2,874
รวม	**231,226**	**214,994**

[(1)] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่งจำนวน 19,020 ล้านบาท และจำนวน 1,981 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(ล้านบาท)	
การรับอาวัลตั๋วเงิน	176	933
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน/หุ้นกู้	4,175	7,092
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,265	2,620
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	9,368	12,492
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	67,712	73,582
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	119,638	114,428
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	11,549	7,941
- อื่น ๆ [(1)]	20,394	2,874
รวม	**235,277**	**221,962**

[(1)] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่งจำนวน 19,020 ล้านบาท และจำนวน 1,981 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการซื้อและขายเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมียอดขายสุทธิจำนวน 243 ล้านบาท และขายสุทธิจำนวน 5,208 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: ยอดซื้อสุทธิจำนวน 243 ล้านบาท และขายสุทธิจำนวน 5,208 ล้านบาท ตามลำดับ)* ซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันที่รายงาน

34.2 คดีความและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่นๆ จำนวน 172 คดี และ 141 คดี ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 171 คดี และ 141 คดี ตามลำดับ)* ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดประมาณ 1,003 ล้านบาท [(1)] และ 1,777 ล้านบาท [(1)] ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: 1,003 ล้านบาท [(1)] และ 1,777 ล้านบาท [(1)] ตามลำดับ)*

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวนรวม 234 ล้านบาท และ 204 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 234 ล้านบาท และ 204 ล้านบาท ตามลำดับ)* ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ ข้างต้น

[(1)] ไม่รวมความรับผิดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 1,605 ล้านบาท และ 660 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 1,605 ล้านบาท และ 660 ล้านบาท ตามลำดับ)* ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง

35 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการอื่น ๆ

คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึงผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
2. บริษัทย่อย
3. บริษัทร่วม
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง
   - 5.1 สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดของผู้บริหารสำคัญ
   - 5.2 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
   - 5.3 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นนัยสำคัญ
   - 5.4 กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
   - 5.5 กิจการที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
   - 5.6 กิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
ING Bank N.V.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
กิจการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน) [1]	ไทย	ก่อนวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 บริษัทย่อย ผู้ชำระบัญชีเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 40.5 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร

[1] บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน) ดำเนินการจดทะเบียนการชำระบัญชีเสร็จสิ้นต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านสินเชื่อ	อิงกับอัตราตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของธนาคาร
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	การเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม	อิงกับอัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ	อิงกับราคาตลาด
ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและบริการที่เกี่ยวข้อง	อิงกับอัตราตลาด
ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารให้แก่บริษัทย่อย	อิงกับราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	ตามประกาศ

35.1 รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2567					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	2,636	10	5	-	-	14
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	7	1,187	-	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	7	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,666	1,204	1,155	251	301	382

	งบการเงินรวม					
	2566					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	674	16	2	-	-	21
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	2	1,088	4	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	5	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,241	674	1,277	218	236	303

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	2,636	10	5	-	-	14
2. บริษัทย่อย	19	5	89	492	620	76
3. บริษัทร่วม	-	7	1,187	-	287	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	7	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,666	1,204	692	251	301	382

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	674	16	2	-	-	21
2. บริษัทย่อย	3	9	93	520	455	75
3. บริษัทร่วม	-	2	1,088	4	248	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	5	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,241	674	856	218	236	303

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ได้ตัดจำหน่ายจากบัญชีแล้วจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 83 ล้านบาท และ 103 ล้านบาท โดยแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 2,522 ล้านบาท และ 2,463 ล้านบาท ตามลำดับ ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่ต่ำกว่าและสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงใน “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” และแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารไม่ได้โอนขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บริษัทย่อย *(ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้โอนขายทรัพย์สินรอการขายโดยมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 999 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวได้แสดงใน "รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ" ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566)*

35.2 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

35.2.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กระทรวงการคลัง	2,406	1,197	2,406	1,197
กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	6,131	-	6,131	-
เงินลงทุน				
กระทรวงการคลัง	108,425	139,001	108,425	139,001
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
กระทรวงการคลัง	8,104	19,626	8,104	19,626
สินทรัพย์อื่น				
กระทรวงการคลัง	193	162	193	162
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ING Bank N.V.	4	3	4	3
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	20	332	20	332

35.2.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์อื่น				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	-	-	2	2
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	-	-	19	24
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	1	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	114	86	114	86
รวม	**114**	**86**	**136**	**114**
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	-	-	176	787
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	-	-	419	473
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	105	119
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	528	360	528	360
รวม	**528**	**360**	**1,228**	**1,739**
หนี้สินอื่น				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	-	-	1	2
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	43	42
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	2	-	2	-
รวม	**2**	**-**	**46**	**44**
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [1]				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	-	34	-	34
ภาระผูกพัน - การค้ำประกันการออกหุ้นกู้				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	-	-	4,052	6,968

[1] แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

35.2.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	93	59	93	59
เงินรับฝาก	461	395	461	395
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง [1]	15	8	15	8
หนี้สินอื่น	-	-	-	-

[1] แสดงด้วยยอดเงินต้นและจำนวนเงินตามสัญญา (Notional amount)

35.2.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	45,575	28,169	45,565	28,164
เงินลงทุน	838	1,423	838	1,423
สินทรัพย์อื่น	96	90	54	62
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	38,873	30,355	38,873	30,355
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	20,304	10,513	20,304	10,513
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง [1]	10	4	10	4
หนี้สินอื่น	54	84	54	84
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [2]	48,996	45,331	48,996	45,331
ภาระผูกพันอื่น	2,419	1,295	2,419	1,295

[1] แสดงด้วยยอดเงินต้นและจำนวนเงินตามสัญญา (Notional amount)

[2] แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

35.3 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	89	123	89	123
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	878	951	871	934
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	87	93	87	92
ผลประโยชน์ของพนักงานจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	70	63	70	63
รวม	**1,124**	**1,230**	**1,117**	**1,212**

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหารทุกด้าน หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึงกรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

35.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35.3 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและ ING Bank N.V. อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมได้แก่ ค่าเช่าบ้านรวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

36 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการ ธุรกิจของธนาคารได้แบ่งออกเป็นกลุ่มหลัก ๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Commercial Banking)

    1.1 กลุ่มลูกค้าบรรษัทธุรกิจ (Wholesale Banking) เป็นส่วนงานที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าภาคธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลาง โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการเงินฝาก บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการ Supply Chain Solution บริหารการเงิน และการให้บริการทางการเงินอื่น ๆ

    1.2 กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อม (Small Enterprise) เป็นส่วนงานที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าภาคธุรกิจขนาดย่อม โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ บริการเงินฝาก และบริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันและคุ้มครองธุรกิจ

2. กลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Banking) ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการเงินฝาก บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล บริการบัตรต่างๆ บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกองทุนรวม และบริการเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยธนาคารใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจ การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,816	37,739	2,923	(26)	56,452
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	3,645	6,856	3,143	(756)	12,888
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,461	44,595	6,066	(782)	69,340
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,794)	(12,000)	(14,970)	216	(29,548)
กำไรจากการดำเนินงาน	16,667	32,595	(8,904)	(566)	39,792
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(19,816)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**19,976**
(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้					1,055
กำไรสำหรับปี					**21,031**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ (ปรับปรุงใหม่)	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,510	38,025	3,702	(30)	57,207
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	3,872	7,585	2,665	(513)	13,609
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,382	45,610	6,367	(543)	70,816
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(3,094)	(12,014)	(15,850)	264	(30,694)
กำไรจากการดำเนินงาน	16,288	33,596	(9,483)	(279)	40,122
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(22,440)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**17,682**
(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้					940
กำไรสำหรับปี					**18,622**

การกระทบยอดข้อมูลกำไรหรือขาดทุนตามส่วนงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
			(ล้านบาท)	
ข้อมูลตามส่วนงาน	56,452	12,888	(29,548)	(19,816)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	59	(123)	64
อื่น ๆ	-	-	100	(100)
งบการเงินรวม	**56,452**	**12,947**	**(29,571)**	**(19,852)**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(ล้านบาท)		
ข้อมูลตามส่วนงาน	57,207	13,609	(30,694)	(22,440)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	212	(278)	66
อื่น ๆ	-	(53)	(122)	175
งบการเงินรวม	**57,207**	**13,768**	**(31,094)**	**(22,199)**

	งบการเงินรวม				
	2567				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	450,128	753,403	40,542	(3,199)	1,240,874
เงินรับฝาก	367,323	961,829	-	(558)	1,328,594

	งบการเงินรวม				
	2566				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	476,040	809,768	41,258	898	1,327,964
เงินรับฝาก	410,463	977,497	-	(1,379)	1,386,581

37 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ (ปรับปรุงใหม่)	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์รวม	1,748,523	-	1,748,523	1,822,510	53	1,822,563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	288,562	-	288,562	267,437	49	267,486
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,381	-	10,381	2,470	-	2,470
เงินลงทุนสุทธิ	156,350	-	156,350	179,088	-	179,088
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,584	-	8,584	8,614	-	8,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,190,289	-	1,190,289	1,273,136	-	1,273,136
เงินรับฝาก	1,328,594	-	1,328,594	1,386,581	-	1,386,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	90,184	-	90,184	87,794	-	87,794
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,247	-	29,247	53,122	6,409	59,531

37.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	**งบการเงินรวม**					
	2567			2566		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ (ปรับปรุงใหม่)	รวม
	(ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	82,994	(211)	82,783	79,132	2	79,134
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(26,163)	(168)	(26,331)	(21,540)	(387)	(21,927)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	56,831	(379)	56,452	57,592	(385)	57,207
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,373	-	9,373	10,368	(6)	10,362
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,641	(67)	3,574	3,339	67	3,406
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(29,569)	(2)	(29,571)	(31,090)	(4)	(31,094)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	**40,276**	**(448)**	**39,828**	**40,209**	**(328)**	**39,881**

38 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,072	4,468	7,072	4,468
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	159	55	159	55
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,655	2,910	3,655	2,910
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	49,556	48,902	49,385	48,765
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,341	22,798	22,341	22,798
อื่น ๆ	-	1	-	1
รวม	**82,783**	**79,134**	**82,612**	**78,997**

39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
		(ล้านบาท)		
เงินรับฝาก	15,561	11,195	15,566	11,204
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,231	1,732	2,231	1,732
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และ ธปท.	6,343	6,434	6,343	6,434
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,160	1,709	1,160	1,582
- อื่น ๆ	970	798	819	798
เงินกู้ยืม	16	22	14	20
อื่น ๆ	50	37	50	36
รวม	**26,331**	**21,927**	**26,183**	**21,806**

40 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
		(ล้านบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	535	555	538	558
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	4,480	4,349	4,490	4,358
- ตัวแทนขายกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	6,303	7,122	5,324	6,222
- อื่น ๆ	1,768	1,981	1,746	1,978
รวม	**13,086**	**14,007**	**12,098**	**13,116**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	(2,716)	(2,742)	(2,715)	(2,740)
- อื่น ๆ	(997)	(903)	(1,384)	(1,327)
รวม	**(3,713)**	**(3,645)**	**(4,099)**	**(4,067)**
สุทธิ	**9,373**	**10,362**	**7,999**	**9,049**

41 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
		(ล้านบาท)		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,867	1,297	1,867	1,297
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(24)	106	(24)	106
- ตราสารอนุพันธ์อื่น	(22)	(10)	(22)	(10)
- ตราสารหนี้	71	(3)	71	(3)
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
- เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	(102)	(25)	(102)	(25)
กำไร (ขาดทุน) จากอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง	(23)	268	(23)	331
กำไรอื่น ๆ				
- ตราสารทุน	3	34	3	34
รวม	**1,770**	**1,667**	**1,770**	**1,730**

42 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
		(ล้านบาท)		
กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการ				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	244	52	147	(4)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(1)
รวม	**244**	**52**	**147**	**(5)**

43 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	118	(5)	118	(5)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,603)	(20)	(1,598)	(12)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2	3	2	3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	20,996	22,159	21,167	22,261
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	339	62	339	62
รวม	**19,852**	**22,199**	**20,028**	**22,309**

44 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 คำนวณจากกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
		(ล้านบาท)		
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร *(ล้านบาท)*	21,031	18,622	21,072	18,586
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	97,269	96,876	97,269	96,876
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*	**0.22**	**0.19**	**0.22**	**0.19**

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 คำนวณจากกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีหลังจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
		(ล้านบาท)		
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร *(ล้านบาท)*	21,031	18,622	21,072	18,586
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	97,269	96,876	97,269	96,876
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TTB TSRP 2021 และใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) *(ล้านหุ้น)*	255	415	255	415
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	97,524	97,291	97,524	97,291
กำไรต่อหุ้นปรับลด *(บาท)*	0.22	0.19	0.22	0.19

45 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

45.1 การออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 2,624,598 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 6 มกราคม 2568

45.2 โครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารการเงิน

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2568 ได้มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารการเงิน ภายใต้วงเงินรวมจำนวนไม่เกิน 21,000 ล้านบาท ระยะเวลา 3 ปี เริ่มตั้งแต่ปี 2568 ไปจนถึงปี 2570 โดยธนาคารจะดำเนินการซื้อหุ้นคืนในครั้งแรก ปี 2568 ด้วยวงเงินไม่เกิน 7,000 ล้านบาท จำนวนหุ้นซื้อคืนไม่เกิน 3,500,000,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 3.6 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยวิธีการซื้อด้วยวิธีจับคู่อัตโนมัติผ่านระบบซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในช่วงระหว่างวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2568 ถึงวันที่ 1 สิงหาคม 2568

45.3 การไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิก่อนกำหนด

เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568 ธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนก่อนกำหนดหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีเขียว ไม่มีประกัน (Green Bond) จำนวน 60 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 7 ปี และ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิเอสเอ็มอี ไม่มีประกัน (SME Bond) จำนวน 90 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 7 ปี สำหรับวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่อง

Make **REAL** Change

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017

โทร. 0 2299 1111

ttbbank.com