Make **REAL** Change

The MEANINGFUL Change

for Thais' Financial Well-being



แบบ 56-1 One Report 2568

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)



สถิตกลางใจประชาราษฎร์
ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณตราบนิจนิรันดร์

ข้าพระพุทธเจ้า คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร

สารบัญ

บทนำ

4 วิสัยทัศน์และพันธกิจ
5 สารจากประธานกรรมการ
7 สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
10 The MEANINGFUL Change for Thais' Financial Well-being
32 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
35 คณะกรรมการธนาคาร
37 คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

40 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
68 การบริหารจัดการความเสี่ยง
82 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
91 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
107 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

110 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
137 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
158 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
179 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

งบการเงิน

182 งบการเงิน
182 สรุปรายงานการสอบบัญชี
183 ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

เอกสารแนบ

193 เอกสารแนบที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ (เอกสารแนบ 1-6)
194 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
195 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
201 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

วิสัยทัศน์

เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้
และชื่นชอบ จนต้องบอกต่อ

พันธกิจ

เรามุ่งมั่นที่จะช่วยให้ลูกค้า
มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น





สารจากประธานกรรมการ

ปี 2568 ถือเป็นอีกปีที่ประเทศไทยต้องเผชิญความท้าทายทางเศรษฐกิจจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลก และปัญหาเชิงโครงสร้างภายในประเทศ โดยเฉพาะปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ยังคงเรื้อรังและส่งผลกระทบต่อภาคการเงินของไทย ทีทีบีตระหนักถึงสถานการณ์ดังกล่าว จึงมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ ควบคู่กับการสานต่อพันธกิจในการเป็น**ธนาคารที่ช่วยสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย (The Bank of Financial Well-being)** ภายใต้กรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืน B+ESG เพื่อก้าวสู่**การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)** ที่สามารถสร้างคุณค่าให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น พันธมิตร สังคม และพนักงานในระยะยาว

ตลอดปีที่ผ่านมา ธนาคารดำเนินงานตามกลยุทธ์ภายใต้แนวคิด **"The MEANINGFUL Change เดินหน้าสร้างการเปลี่ยนแปลงที่มีความหมายอย่างแท้จริง"** ผ่านโซลูชันทางการเงินและมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่เป็นรูปธรรม โดยออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละกลุ่ม พร้อมยกระดับประสบการณ์ทางการเงินผ่านดิจิทัลโซลูชันที่ทันสมัย ควบคู่กับการดำเนินงานอย่างรอบคอบ ส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาผลประกอบการให้อยู่ในระดับที่มั่นคง และเดินหน้าสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น ตลอดจนบรรลุพันธกิจในด้านการช่วยลูกค้าแก้ไขปัญหาหนี้อย่างยั่งยืนได้ตามเป้าหมาย

ในขณะเดียวกัน ปัญหาหนี้ครัวเรือนยังคงเป็นแรงกดดันสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจไทย ซึ่งจำเป็นต้องได้รับการแก้ไขอย่างจริงจังและรอบด้าน ทีทีบีให้ความสำคัญกับประเด็นนี้โดยดำเนินธุรกิจภายใต้แนวทาง**การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)** ควบคู่กับการผลักดันมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าก่อหนี้อย่างเหมาะสมตามความจำเป็น และอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระคืน รวมถึงส่งเสริมวินัยทางการเงินให้กับประชาชนผ่านโซลูชันทางการเงินที่หลากหลาย อาทิ บริการรวมหนี้ (Debt Consolidation) เครื่องมือตรวจสุขภาพทางการเงิน (Financial Health Check) บริการให้คำปรึกษาจากโค้ชปลดหนี้ (Debt-free Coach) และที่ปรึกษาสินเชื่อลูกค้าบุคคลแบบครอบคลุม (Customer Lending Solutions Advisory) โดยในปี 2568 ธนาคารได้ช่วยลูกค้ารวมหนี้รวมกว่า 68,240 ราย คิดเป็นวงเงินสินเชื่อกว่า 18,920 ล้านบาท พร้อมทั้งดำเนินโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ในทุกกลุ่ม อาทิ 'คุณสู้ เราช่วย' สำหรับลูกหนี้รายย่อยและเอสเอ็มอีที่ประสบปัญหาหนี้เสีย เพื่อสนับสนุนให้กลับมาฟื้นตัวได้อีกครั้ง และโครงการ 'ผ่อนดี มีรางวัล' เพื่อส่งเสริมวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าที่ชำระหนี้ตรงเวลา

ด้านสิ่งแวดล้อม ทีทีบีสนับสนุนให้ภาคธุรกิจก้าวสู่รูปแบบการดำเนินงานที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อมุ่งสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ และสนับสนุนเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-zero Commitment) โดยธนาคารได้ปล่อยสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน ประกอบด้วยสินเชื่อสีเขียวและสินเชื่อสีฟ้าไปแล้วรวม 55,600 ล้านบาท

ด้านสังคม ทีทีบีให้ความสำคัญกับการส่งเสริมความรู้ทางการเงินให้แก่ลูกค้าทั้งรายบุคคลและลูกค้าธุรกิจ พร้อมสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับภัยจากมิจฉาชีพและความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง เพราะเชื่อว่าความรู้ทางการเงินที่ดีคือรากฐานของการบริหารจัดการเงินอย่างชาญฉลาด ซึ่งจะช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตทางการเงินของคนไทยอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนโครงการเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการ 'ไฟ-ฟ้า โดยทีทีบี' ที่เปิดโอกาสให้เยาวชนในชุมชนได้เสริมสร้างทักษะด้านศิลปะและทักษะชีวิต แพลตฟอร์ม 'ปันบุญ' ที่เชื่อมผู้บริจาคกับมูลนิธิและองค์กรสาธารณกุศล และกิจกรรมเดิน–วิ่งมินิมาราธอนการกุศล 'ทีทีบี | ธนชาตประกันภัย พาร์ครัน' เพื่อนำเงินบริจาคสนับสนุนโรงพยาบาลท้องถิ่นในการช่วยเหลือผู้ป่วยเด็กและเยาวชนในโครงการไฟ-ฟ้า

ด้วยความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน ส่งผลให้**ทีทีบียังคงครองอันดับหนึ่งด้าน 'การเงินที่เป็นธรรม' (Fair Finance Thailand) ประจำปี 2568 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 ด้วยคะแนนสูงสุดในกลุ่มธนาคารไทยด้าน ESG** จากการประเมินนโยบายความยั่งยืนของธนาคารไทย และได้รับคะแนนอยู่ในระดับ Top 10% ของการประเมิน S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) ประจำปี 2568

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัลอันทรงเกียรติจากสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ อาทิ

- ได้รับการคัดเลือกอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET ESG Ratings) เป็นปีที่ 8 พร้อมเรตติ้งสูงสุด ระดับ AAA
- ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในดัชนีความยั่งยืน FTSE4Good Index จากการประเมินของ FTSE Russell ประจำปี 2568 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 10
- ได้รับผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2568 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) ในระดับ 'ดีเลิศ' เป็นปีที่ 17
- ได้รับรางวัล Best ESG Program ลำดับที่ 1 กลุ่มธุรกิจธนาคารและสถาบันการเงิน (Bank and Non-Bank Finance) จากผลโหวตของนักวิเคราะห์ (Sell-side Analysts) ในการสำรวจ 15th Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team Survey จัดโดย Extel หรือ ชื่อเดิม Institutional Investor Research (II Research)

สำหรับปี 2569 เศรษฐกิจและระบบการเงินของประเทศไทยยังคงเผชิญความท้าทายจากปัจจัยเศรษฐกิจ การเมือง และการเปลี่ยนแปลงทางสังคมเชิงโครงสร้าง โดยเฉพาะการก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงวัย รวมถึงความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการแข่งขันของประเทศ ในบริบทเช่นนี้ ทีทีบีจึงยังคงเดินหน้าขับเคลื่อนพันธกิจในการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย พร้อมเสริมสร้างความยั่งยืนในทุกมิติ

ท้ายที่สุดนี้ ในนามของคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มทีทีบี ผมขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตร และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารมาโดยตลอด ผมเชื่อมั่นว่า ด้วยศักยภาพและความมุ่งมั่นของพนักงานทุกคน ทีทีบีจะสามารถริเริ่มและพัฒนาโซลูชันทางการเงินที่ช่วยยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า พร้อมสร้างความเติบโตให้กับผู้ถือหุ้น คู่ค้า และสังคมไทยอย่างยั่งยืนต่อไป

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
รองประธานกรรมการ
และรักษาการประธานกรรมการ





สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2568 ทีทีบีได้ประกาศแผนกลยุทธ์ภายใต้แนวคิด **'The MEANINGFUL Change'** หรือ **การสร้างการเปลี่ยนแปลงที่มีความหมายอย่างแท้จริง** ซึ่งเราเชื่อว่าการเปลี่ยนแปลงไม่ว่าเล็กหรือใหญ่ล้วนมีความหมาย หากการเปลี่ยนแปลงเหล่านั้นช่วยตอบโจทย์ความต้องการ แก้ไขปัญหา ส่งเสริมการสร้างมูลค่า หรือนำไปสู่การมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

ด้วยแนวคิดดังกล่าว จึงเป็นที่มาของหลากหลายโครงการและแผนงานที่ผู้บริหารและพนักงานทีทีบีทุกคนตั้งใจผลักดันให้เกิดความต่อเนื่องหรือริเริ่มขึ้นใหม่ในปี 2568 โดยผลลัพธ์เชิงบวกสามารถสะท้อนให้เห็นได้จากผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการรับมือกับความท้าทายที่กำลังเผชิญอยู่หรือมีแนวโน้มที่จะเกิดขึ้น การดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบเพื่อส่งเสริมมูลค่าองค์กรและส่งผ่านผลตอบแทนไปยังผู้ถือหุ้นและพนักงาน รวมไปถึงการต่อยอดเพื่อให้ผลลัพธ์จากการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกเหล่านี้ดำเนินไปอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ปี 2568 ปีแห่งการช่วยเหลือลูกค้า

ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงได้รับแรงกดดันจากปัญหาเชิงโครงสร้างด้านหนี้ครัวเรือน ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจทั้งจากภายในและนอกประเทศ รวมถึงภัยพิบัติทางธรรมชาติที่ไม่คาดคิด ทีทีบีจึงผลักดันให้ปี 2568 เป็นปีแห่งการช่วยเหลือลูกค้า โดยเฉพาะกลุ่มคนตัวเล็กอย่างกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าเอสเอ็มอี ทั้งที่มีภาระหนี้สินหรือที่กำลังเผชิญข้อจำกัดในการดำเนินธุรกิจ

ช่วยลูกค้าแก้หนี้อย่างยั่งยืน : ที่ทีทีบี เราให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกหนี้ครอบคลุมทั้งกลุ่มเปราะบางและกลุ่มประวัติดีผ่านหลากหลายโครงการ ไม่ว่าจะเป็นโครงการ **'คุณสู้ เราช่วย'** ซึ่งในปี 2568 มีลูกค้าสินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถ และสินเชื่อเอสเอ็มอีเข้าร่วมโครงการกว่า 77,500 ราย เป็นยอดสินเชื่อราว 41,000 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 45 ของสินเชื่อที่ผ่านเกณฑ์เข้าร่วมโครงการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดไว้ โดยทีทีบีถือเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีอัตราการเข้าร่วมโครงการในระดับสูง ซึ่งเป็นผลมาจากการสื่อสารกับลูกค้าในเชิงรุกเพื่อกระตุ้นให้ลูกค้าเข้าร่วมโครงการ โดยมุ่งหวังให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุดจากการปิดจบหนี้และสามารถเริ่มต้นใหม่ได้อีกครั้ง

ด้านโครงการ **'ผ่อนดี มีรางวัล'** เป็นโครงการที่ทีทีบีได้ริเริ่มในปี 2568 และถือเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่นำเสนอโครงการสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีวินัยทางการเงินที่ดีโดยเฉพาะ ด้วยการนำเสนอสินเชื่อรีไฟแนนซ์ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า การให้ส่วนลดดอกเบี้ย หรือสิทธิพิเศษอื่น ๆ โดยมีลูกค้าเข้าร่วมโครงการกว่า 10,000 บัญชี คิดเป็นยอดสินเชื่อราว 3,500 ล้านบาท ช่วยแบ่งเบาภาระดอกเบี้ยแก่ลูกค้าไปแล้วกว่า 243 ล้านบาท

นอกจากนี้ ยังมี โครงการ **'รวบหนี้'** เป็นโครงการที่ทีทีบีดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง มีลูกค้าเข้าร่วมโครงการแล้วกว่า 68,240 ราย เพิ่มขึ้นจาก 37,470 รายในปี 2567 และสามารถช่วยลูกค้าลดภาระดอกเบี้ยไปได้กว่า 2,840 ล้านบาท รวมทั้ง โครงการ **'ตั้งหลัก'** เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย สามารถช่วยเหลือลูกค้าได้ราว 8,970 ราย คิดเป็นยอดสินเชื่อกว่า 4,230 ล้านบาท

สนับสนุนธุรกิจของคนตัวเล็กเพื่อร่วมขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย : เราเชื่อเป็นอย่างยิ่งว่าหากธุรกิจเอสเอ็มอีได้รับการสนับสนุนที่ดี ก็จะเป็นหนึ่งในเครื่องยนต์สำคัญที่ช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยได้อย่างยั่งยืน ดังนั้น เราจึงไม่หยุดอยู่แค่การสนับสนุนเรื่องเงินทุน แต่ยังมองไปถึงการพัฒนาเครื่องมือที่จะเข้ามาช่วยติดอาวุธและเพิ่มศักยภาพให้กับผู้ประกอบการเอสเอ็มอี

ttb smartshop แอปพลิเคชันจัดการร้านค้า จึงถูกออกแบบมาเพื่อเป็นผู้ช่วยให้กับเจ้าของกิจการ โดยมีฟีเจอร์เด่นด้านการบริหารเงินรับแบบเรียลไทม์ และ Analytic Report หรือรายงานวิเคราะห์ยอดขายเชิงลึกจาก Big Data ที่ช่วยให้เจ้าของธุรกิจนำไปต่อยอดและวางแผนการขายในอนาคตได้ดียิ่งขึ้น รวมไปถึงการบริหารสาขาหรือสินค้าคงคลัง นอกจากนั้น ยังมี **ttb business one** แพลตฟอร์มทางการเงินครบวงจร ซึ่งเปรียบได้กับธนาคารออนไลน์สำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอี

นอกจากนั้น ทีทีบียังให้ความสำคัญกับการสนับสนุนลูกค้าในการรับมือกับกระแสหลักหรือแนวโน้มในอนาคต เช่น การเปลี่ยนผ่านเข้าสู่มาตรฐานการทำธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งทีทีบีได้พัฒนา **Green Transition Solution** ขึ้นมาเพื่อช่วยสนับสนุนลูกค้า ตั้งแต่การให้องค์ความรู้ไปจนถึงการสนับสนุนสินเชื่อ เช่น สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Transition Loan) หรือ สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม เช่น สินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า เป็นต้น

การพัฒนาโซลูชันเหล่านี้ สะท้อนความตั้งใจของทีทีบีที่ต้องการช่วยแก้ไขปัญหาของกลุ่มผู้ประกอบการรายเล็กที่อาจจะมีข้อจำกัดในด้านการลงทุนเพื่อรองรับแนวโน้มการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด การแข่งขันในยุคดิจิทัล รวมถึงบริบทของการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน ให้สามารถปรับตัวและบริหารธุรกิจได้อย่างคล่องตัว มีประสิทธิภาพ โดยไม่เพิ่มภาระลดต้นทุนการดำเนินงาน

มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ รักษาแนวโน้มผลการดำเนินงานและมูลค่าองค์กร

ในด้านการดำเนินงาน ทีทีบียังคงเน้นย้ำการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ ปรับใช้กลยุทธ์อย่างคล่องตัวและเหมาะสม เพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ มุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนการดำเนินงาน และต้นทุนความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบทางด้านรายได้จากภาวะเศรษฐกิจ วัฏจักรดอกเบี้ยขาลง และการปรับลดดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกค้า

การดำเนินธุรกิจที่เป็นไปตามแผนส่งผลให้**ทีทีบีสามารถรักษาระดับผลกำไรได้ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า** โดยมีกำไรสุทธิในปี 2568 ที่ 20,639 ล้านบาท เทียบกับ 21,031 ล้านบาทในปีที่แล้ว หรือลดลงราวร้อยละ 2 **ด้านสถานะทางการเงินยังคงแข็งแกร่งและมีเสถียรภาพในทุกด้าน** ไม่ว่าจะเป็น

คุณภาพสินทรัพย์ : จากการบริหารหนี้เสียเชิงรุก ส่งผลให้หนี้เสียทรงตัวที่ระดับประมาณ 39,000 ล้านบาท ต่อเนื่องตลอด 5 ไตรมาส ขณะที่อัตราส่วนหนี้เสีย (NPL Ratio) ณ สิ้นปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 2.87 เป็นไปตามเป้าหมาย และเป็นระดับที่ต่ำสุดในกลุ่มธนาคาร D-SIBs

ความสามารถในการรองรับความเสี่ยง : อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพฯ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 152 ณ สิ้นปี 2568 ยังคงอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ปี 2566 ซึ่งธนาคารได้เพิ่ม Coverage Ratio ขึ้นมาจากระดับร้อยละ 138 ในปี 2565

สภาพคล่อง : ยังคงอยู่ในระดับสูง ทั้งในแง่ของการดำรงอัตราส่วน Liquidity Coverage Ratio (LCR) ตามเกณฑ์ของ ธปท. หรือในแง่ของอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (LDR) ซึ่งสะท้อนการบริหารเงินฝากเพื่อปล่อยสินเชื่อ โดยตลอดปี 2568 ทีทีบีคงอัตราส่วน LCR ในช่วงร้อยละ 220–250 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 100 อย่างมีนัยสำคัญ ด้านอัตราส่วน LDR อยู่ในช่วงร้อยละ 93–95

ความเพียงพอของเงินกองทุน : อัตราส่วนเงินกองทุนรวม (CAR) อยู่ที่ร้อยละ 19.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 17.5 ยังคงสูงเป็นลำดับต้น ๆ ของอุตสาหกรรม และสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารกลุ่ม D-SIBs ที่ร้อยละ 12.0 สำหรับ CAR และร้อยละ 9.5 สำหรับ Tier 1

ส่งผ่านผลตอบแทนกลับคืนไปยังผู้ถือหุ้นและพนักงาน

จากความสามารถในการรักษาระดับผลกำไรซึ่งช่วยเสริมให้ฐานะเงินกองทุนมีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น ได้สร้างความยืดหยุ่นให้กับการบริหารจัดการเพื่อส่งมอบผลตอบแทนกลับคืนให้ผู้ถือหุ้น รวมถึงพนักงานของเรา ซึ่งถือเป็น Stakeholder หรือผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มสำคัญที่คอยสนับสนุนเส้นทางการเติบโตและการเปลี่ยนแปลงของทีทีบีมาโดยตลอด

ความคืบหน้าเชิงบวกของแผน Capital Management : ทีทีบียังคงเดินหน้าตามแผนการบริหารส่วนทุนเพื่อเพิ่มมูลค่าให้ผู้ถือหุ้นผ่าน 3 แนวทางสำคัญ ซึ่งประกอบด้วย

โครงการซื้อหุ้นคืน : ในปี 2568 ทีทีบีถือเป็นธนาคารแรกในกลุ่มธนาคาร D-SIBs ที่ดำเนินโครงการซื้อหุ้นคืนโดยกำหนดวงเงินซื้อหุ้นคืนรวม 21,000 ล้านบาท สำหรับปี 2568–2570 ทั้งนี้ ธนาคารเสร็จสิ้นโครงการซื้อหุ้นคืนครั้งที่ 1 ไปแล้วในเดือนสิงหาคม 2568 ด้วยมูลค่า 5,103 ล้านบาท และต่อมาในเดือนธันวาคม 2568 ทีทีบีได้ประกาศการดำเนินโครงการครั้งที่ 2 ซึ่งเร็วกว่ากำหนดเดิม เป็นผลจากการที่กระทรวงพาณิชย์ปลดล็อกเกณฑ์ระยะเวลาพักคอย 6 เดือน โดยโครงการซื้อหุ้นครั้งที่ 2 ดำเนินการเสร็จสิ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2569 ด้วยมูลค่า 6,283 ล้านบาท

การจ่ายเงินปันผล : ธนาคารยังคงอัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) ในระดับสูง โดยเตรียมจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2568 ในอัตราร้อยละ 60 เท่ากับปีก่อนหน้า และจากความสำเร็จของโครงการซื้อหุ้นคืน 2 ครั้งแรก ซึ่งสามารถซื้อหุ้นคืนรวมทั้งสิ้น 5,783 ล้านหุ้น ส่งผลให้อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (Dividend Per Share) ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ในช่วง 0.134–0.137 บาทต่อหุ้น[1] เทียบกับ 0.13 บาทในปี 2567 การจ่ายเงินปันผลระดับดังกล่าวคิดเป็นอัตราผลตอบแทนเงินปันผล (Dividend Yield) ในระดับสูงที่ร้อยละ 6–7

[1] อัตราเงินปันผลสุดท้าย (Final Dividend) จะแจ้งในวันที่ 31 มีนาคม 2569 เนื่องจากต้องรวมผลของจำนวนหุ้นที่จะลดลงจากการซื้อหุ้นคืนครั้งที่ 3

การเติบโตธุรกิจจากภายนอก : สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายเช่นกัน โดยในเดือนกรกฎาคม 2568 ทีทีบีเสร็จสิ้นธุรกรรมการซื้อหุ้นและรวมบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เข้ามาในฐานะบริษัทย่อย โดยมีจุดประสงค์เพื่อเสริมสร้างศักยภาพ Wealth Ecosystem และต่อมาในเดือนพฤศจิกายน 2568 ก็ได้ประกาศจัดตั้งบริษัทร่วมทุนผ่านบริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด และบริษัท ทีแอลเอส พลัส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ MBK เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่งรถจักรยานยนต์เพื่อต่อยอด Salaryman Ecosystem ทั้งนี้ คาดว่าการจัดตั้งบริษัทร่วมทุนจะแล้วเสร็จในไตรมาส 1 ปี 2569

โปรแกรม E-JIP เพื่อเพิ่มผลตอบแทนและสร้างแรงจูงใจให้กับพนักงาน : เพราะพนักงานคือแรงขับเคลื่อนสำคัญที่จะช่วยผลักดันให้ปณิธานและเป้าหมายของธนาคารลุล่วง ทีทีบีจึงสานต่อโครงการร่วมลงทุนระหว่างธนาคารและพนักงาน หรือ Employee Joint Investment Program (E-JIP) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

ภายใต้โปรแกรมดังกล่าว พนักงานสามารถเลือกลงทุนในหุ้นทีทีบี โดยธนาคารจะร่วมสบทบเงินลงทุนเพิ่มให้เป็นมูลค่า 2 เท่าของเงินลงทุนในส่วนของพนักงาน ถือเป็นการเพิ่มผลตอบแทนที่ไม่ใช่เพียงแค่เงินเดือนหรือโบนัส แต่รวมถึงการลงทุนในระยะยาวเพื่อสนับสนุนการวางรากฐานและการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดี ในประการสำคัญ การถือหุ้นธนาคารก็เปรียบได้กับเป็นเจ้าของร่วม ซึ่งจะช่วยส่งเสริม Owner Mindset สร้างแรงจูงใจในการร่วมผลักดันการเติบโต และการแชร์ผลตอบแทนจากการเติบโตนั้นผ่านมูลค่าเงินลงทุนในระยะยาวและประโยชน์จากแผน Capital Management ของธนาคาร ทั้งนี้ นับตั้งแต่เริ่มโปรแกรมครั้งแรกในปี 2566 มีพนักงานเข้าร่วมโครงการแล้ว 10,174 คน หรือเกือบร้อยละ 80 ของพนักงานทั้งหมด[2]

เดินหน้าสร้างการเปลี่ยนแปลงต่อไปในปี 2569 เพื่อผลลัพธ์ที่ต่อเนื่องและยั่งยืน

ด้วยปัญหาเชิงโครงสร้างด้านหนี้ครัวเรือนที่ต้องใช้เวลาและความร่วมมือจากทุกภาคส่วนในการแก้ไข ทีทีบียังคงให้ความสำคัญกับการสนับสนุนแนวทางของภาครัฐอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสะท้อนได้จากแผนงานที่เตรียมไว้ในปี 2569

หนึ่งในตัวอย่าง ได้แก่ **การใช้กลไก Risk-based Pricing** ซึ่งจะเริ่มนำร่องกับ สินเชื่อบุคคล ทีทีบี แคชทูโก โดย**เปลี่ยนจากการคิดดอกเบี้ยด้วยเกณฑ์รายได้สู่การใช้ Credit Score หรือ คะแนนเครดิต** เพื่อส่งเสริมวินัยทางการเงินและเพิ่มโอกาสให้คนไทยเข้าถึงสินเชื่อด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม **ซึ่งสอดคล้องกับมาตรการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)**

นอกจากนั้น ทีทีบี**ยังคงเดินหน้าสนับสนุนการขับเคลื่อนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจผ่านโครงการต่าง ๆ** เช่น **SME Credit Boost** ซึ่งเป็นโครงการภายใต้ความร่วมมือของ ธปท. กระทรวงการคลัง และสถาบันการเงิน เพื่อร่วมผลักดันเอสเอ็มอีที่มีศักยภาพให้เข้าถึงสินเชื่อได้ง่ายขึ้น ควบคู่กับการให้บริการ **ttb PromptBiz** เพื่อร่วมสนับสนุนแนวทางของ ธปท. ในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินใหม่ที่จะผลักดันให้เอสเอ็มอีดำเนินธุรกิจแบบดิจิทัลอย่างครบวงจร รวมถึงการนำเสนอ **ttb total e-GP solution** สำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่เป็นคู่ค้าภาครัฐ เพื่อช่วยให้เอสเอ็มอีสามารถเข้าถึงเงินทุนที่สามารถใช้ได้ทั้งในและต่างประเทศได้เร็วกว่าเดิม ช่วยเสริมสภาพคล่องตั้งแต่วันยื่นประมูลจนถึงหลังส่งมอบงาน ช่วยเพิ่มโอกาสในการเข้าประมูลงานและรับงานจากภาครัฐ เสริมศักยภาพธุรกิจเอสเอ็มอีให้เดินหน้าได้อย่างมั่นใจ

ด้านพันธกิจต่อผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ประกาศแผนการขยายโครงการซื้อหุ้นคืน โดยเพิ่มเพดานวงเงินขึ้นเป็น 35,000 ล้านบาท และขยายกรอบเวลาเพิ่มขึ้นเป็น 4 ปี ครอบคลุมปี 2568–2571 ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากปัจจัย 2 ประการคือ 1) การดำเนินโครงการซื้อหุ้นคืนครั้งที่ 1–3 ได้เร็วกว่ากำหนดเดิม โดยธนาคารสามารถรน่ระยะเวลาการซื้อหุ้นคืนวงเงิน 21,000 ล้านบาท มาดำเนินการได้ภายในปี 2569 จากแผนเดิมคือในปี 2570 และ 2) ฐานะเงินกองทุนยังคงแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการเติบโตธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำการประมาณการระดับเงินกองทุน โดยรวมผลจากการซื้อหุ้นคืน 21,000 ล้านบาทและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568 พบว่า อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ยังคงอยู่ในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 19 และยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธปท. ที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.0 อย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งเป็นระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคาร D-SIBs แห่งอื่น ๆ

แผนงานข้างต้นนี้ ตอกย้ำการดำเนินงานภายใต้แนวคิด **‘The MEANINGFUL Change’** ของเราอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งนี้ ด้วยสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง กลยุทธ์ที่ชัดเจน ศักยภาพและความมุ่งมั่นของพวกเราชาวทีทีบี ผมมั่นใจว่าธนาคารจะเดินหน้าได้อย่างมั่นคง สามารถส่งมอบผลการดำเนินงานที่เป็นไปตามเป้าหมาย ควบคู่กับการเดินหน้าเปลี่ยนแปลงองค์กรเพื่อมุ่งสู่การธนาคารในโลกการเงินยุคใหม่ในรูปแบบ Humanized Digital Banking

ท้ายสุดนี้ ผมขอขอบคุณผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่สนับสนุนทีทีบีเป็นอย่างดีเสมอมา และขอให้ความมั่นใจว่า**ทีทีบีจะเป็นสถาบันการเงินที่ยึดมั่นตามหลักมาตรฐานสูงสุดของการกำกับกิจการและหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และพร้อมที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนการเติบโตของเศรษฐกิจไทยอย่างยั่งยืน**

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

[2] จำนวนพนักงานยังไม่รวมพนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งรวมเข้ามาเป็นบริษัทย่อยเมื่อ 1 กรกฎาคม 2568



The MEANINGFUL Change

for Thais' Financial Well-being

ทีเอ็มบีธนชาต หรือ ทีทีบี เดินหน้าขับเคลื่อนการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทยอย่างต่อเนื่อง (The Bank of Financial Well-being) ด้วยปรัชญา Make REAL Change ที่มุ่งสร้างการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องเพื่อพร้อมรับมือทุกความท้าทายและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ท่ามกลางสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ผันผวน และเศรษฐกิจไทยที่เผชิญปัญหาเชิงโครงสร้างที่ยังคงเรื้อรัง โดยเฉพาะปัญหาหนี้ครัวเรือน อีกทั้งความก้าวหน้าและความท้าทายด้านเทคโนโลยีที่พัฒนาอย่างก้าวกระโดด ล้วนส่งผลกระทบในวงกว้างทั้งในระดับบุคคล ภาคธุรกิจ ไปจนถึงระดับประเทศ

ทีทีบี เล็งเห็นถึงความสำคัญและความเร่งด่วนในการดำเนินงานเพื่อช่วยเหลืออย่างเป็นรูปธรรมกับประชาชนและภาคธุรกิจเพื่อให้สามารถมาตั้งหลักทางการเงินได้อีกครั้ง ในปี 2568 ธนาคารจึงได้ดำเนินกลยุทธ์ภายใต้แนวคิด 'The MEANINGFUL Change' เพื่อเดินหน้าสร้างการเปลี่ยนแปลงที่มีความหมายอย่างแท้จริงผ่านการช่วยเหลือลูกหนี้ทุกกลุ่ม และการยกระดับประสบการณ์ทางการเงินด้วยดิจิทัลโซลูชัน เพื่อช่วยให้ลูกค้าได้สิทธิประโยชน์และบริการที่มากกว่า

ปีแห่งการช่วยลูกหนี้

ทีทีบี มุ่งสร้างการเปลี่ยนแปลงที่มีความหมายอย่างแท้จริงด้วยการยกระดับบทบาทจาก **"ผู้ให้สินเชื่อ"** สู่ **"พันธมิตรทางการเงิน"** อยู่เคียงข้างคนไทยในการแก้ปัญหาหนี้ โดยการช่วยเหลือลูกหนี้ปลดหนี้และสร้างเสถียรภาพทางการเงินอย่างเป็นระบบ ผ่านโครงการและโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกหนี้แต่ละกลุ่มโดยเฉพาะ ควบคู่ไปกับการให้ความรู้และการสร้างวินัยทางการเงินเพื่อช่วยให้คนไทยมุ่งสู่การมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างแท้จริงและยั่งยืนลูกค้าบุคคล (Retail Customers)



เดินหน้าดูแลและช่วยเหลือเรื่องหนี้ให้กับลูกค้าบุคคลทุกกลุ่ม ผ่าน 2 โครงการ

1. โครงการ ‘คุณสู้ เราช่วย’ เพื่อลูกหนี้ที่ต้องการความช่วยเหลือ

ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เผชิญภาระหนี้อย่างหนัก แต่ยังต้องการสู้เพื่อกลับมาฟื้นตัวได้อีกครั้ง ผ่านโครงการ **‘คุณสู้ เราช่วย’** ที่ช่วยปรับโครงสร้างหนี้ ยกเว้นการเก็บดอกเบี้ยและลดค่างวดลง เพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยเน้นทำการสื่อสารเชิงรุกกับลูกค้าของทีทีบี เพื่อกระตุ้นและสนับสนุนให้ลูกหนี้กลุ่มนี้สามารถกลับมาสู้ได้อีกครั้ง

ในปี 2568 มีลูกค้าเข้าร่วมโครงการ ‘คุณสู้ เราช่วย’ ไปแล้วกว่า 77,500 ราย คิดเป็นยอดสินเชื่อราว 41,000 ล้านบาท ซึ่งนอกจากจะช่วยลดภาระการชำระสินเชื่อแล้วนั้น ยังช่วยให้ลูกค้าสามารถรักษาบ้าน รถ และธุรกิจเอาไว้ได้ นับเป็นการแก้หนี้เชิงโครงสร้างได้อย่างยั่งยืน

> 77,500 ราย
จำนวนลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ

> 41,000 ล้านบาท
จำนวนวงเงินสินเชื่อ

โครงการ คุณสู้ เราช่วย
ปิดหนี้ได้ไว ไปต่อได้เร็ว





2. โครงการ ‘ผ่อนดี มีรางวัล’ เพื่อลูกค้าที่ผ่อนชำระดี

ทีทีบีเล็งเห็นถึงความสำคัญของลูกหนี้ทุกกลุ่ม ไม่เพียงแต่ลูกหนี้ที่ต้องการความช่วยเหลือ แต่ยังรวมไปถึงลูกหนี้ที่มีวินัยทางการเงินดี พยายามชำระหนี้ตรงเวลาอย่างสม่ำเสมอ แต่ยังไม่ได้รับการช่วยเหลือและดูแลดีเท่าที่ควร ทีทีบีจึงพัฒนาโซลูชันทางการเงินที่สร้างมาตรฐานใหม่ให้กับวงการธนาคารกับโครงการ **‘ผ่อนดี มีรางวัล’** โดยเป็นธนาคารแรกที่ริเริ่มและลงมือทำอย่างจริงจัง เพื่อดูแลลูกหนี้ที่มีพฤติกรรมดีโดยเฉพาะ อีกทั้งสอดคล้องกับมาตรการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ผ่านการกระตุ้นให้เกิดการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม ด้วยข้อเสนอพิเศษ และสิทธิพิเศษให้กับลูกหนี้ที่มีประวัติผ่อนชำระดี อาทิ ข้อเสนอรีไฟแนนซ์ที่ดอกเบี้ยต่ำกว่า ส่วนลดดอกเบี้ย ฯลฯ

โครงการ ‘ผ่อนดี มีรางวัล’ ไม่เพียงแต่จัดทำขึ้นเพื่อดูแลลูกค้าสินเชื่อรายใหม่ แต่ยังรวมไปถึงลูกหนี้ปัจจุบันของทีทีบีอีกด้วย โดยตลอดปี 2568 มีผู้เข้าร่วมโครงการดังกล่าวกว่า 10,000 บัญชี ครอบคลุมสินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อส่วนบุคคล คิดเป็นวงเงินรวมกว่า 3,500 ล้านบาท โดยเฉพาะวงเงินสินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ที่อนุมัติใหม่เติบโตสูงกว่า 91% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากความสำเร็จของโครงการนี้ ธนาคารสามารถช่วยแบ่งเบาภาระดอกเบี้ยแก่ลูกค้าที่มีประวัติผ่อนชำระดีไปแล้วกว่า 243 ล้านบาทตลอดสัญญา

> 10,000 บัญชี
จำนวนบัญชีที่เข้าร่วมโครงการผ่านสินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน รถ และสินเชื่อบุคคล

> 3,500 ล้านบาท
จำนวนวงเงินสินเชื่อ

แบ่งเบาภาระดอกเบี้ย > 243 ล้านบาท
ตลอดสัญญา

ผ่อนดี มีรางวัล



ช่วยเหลือลูกหนี้... สร้างการเปลี่ยนแปลงที่มีความหมาย

เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างแท้จริงและยั่งยืน

ในปี 2568 ทีทีบีได้ช่วยเหลือลูกหนี้ไปแล้วผ่านโครงการ ‘คุณสู้ เราช่วย’ และ ‘ผ่อนดี มีรางวัล’

> 87,500 ราย
จำนวนลูกหนี้ที่ได้รับการช่วยเหลือ

> 44,500 ล้านบาท
มูลค่าสินเชื่อรวมทั้งหมดจาก 2 โครงการ



เดินหน้า พร้อมเคียงข้างลูกค้าเอสเอ็มอีและธุรกิจขนาดกลาง ด้วยโซลูชันทางการเงินครบวงจร ตอบโจทย์แต่ละประเภทอุตสาหกรรม

จากความท้าทายทางด้านเศรษฐกิจที่ส่งผลให้ลูกค้าเอสเอ็มอีและธุรกิจขนาดกลางเผชิญกับความยากลำบากในการทำธุรกิจมากขึ้น ทีทีบีไม่ต้องการเป็นเพียงสถาบันการเงินที่ให้แค่เงินทุน แต่ต้องการเป็นพันธมิตรที่ช่วยปลดล็อก ให้ลูกค้าก้าวข้ามขีดจำกัดของการดำเนินธุรกิจ และเพิ่มศักยภาพให้ธุรกิจเติบโตมั่นคงได้อย่างแท้จริง

พร้อมเคียงข้างลูกค้าเพื่อสร้างธุรกิจที่แข็งแกร่งด้วยโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ธุรกิจแบบครบวงจรในแต่ละอุตสาหกรรม ช่วยบริหารการเงินได้ทั้งในและต่างประเทศ เสริมศักยภาพการเติบโตของธุรกิจได้ต่อเนื่อง

ด้วยเหตุนี้ ทีทีบีจึงมอบโซลูชันที่เข้าใจและสอดคล้องกับรูปแบบและจังหวะการเติบโตของธุรกิจเฉพาะเจาะจงตามแต่ละอุตสาหกรรม ด้วยโซลูชันทางการเงินที่สนับสนุนทุกภาคส่วนในซัพพลายเชน ตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ (Supply Chain Solutions) พร้อมเครื่องสนับสนุนการบริหารธุรกรรม รับ–จ่ายเงินทั้งในและต่างประเทศได้ครบจบในแพลตฟอร์มเดียว รวมทั้งรองรับการขยายต่อได้ตามการเติบโตของธุรกิจ

ยกระดับประสบการณ์ทางการเงินให้ลูกค้าได้มากกว่าด้วยดิจิทัลโซลูชัน

ทีทีบี มุ่งพัฒนาและยกระดับประสบการณ์ทางการเงินที่ดีขึ้นด้วยดิจิทัลโซลูชันที่สะดวกกว่า ประหยัดกว่า คุ้มค่ากว่า และให้สิทธิประโยชน์มากกว่าภายใต้แนวคิด Humanized Digital Banking หรือ ดิจิทัลแบงก์กิ้งที่เป็นมิตร รู้จักและรู้ใจ เพื่อรองรับพฤติกรรมของลูกค้ายุคใหม่ที่เน้นการทำธุรกรรมด้วยตนเองผ่านช่องทางออนไลน์ ทั้งลูกค้าบุคคล ลูกค้าเอสเอ็มอีและธุรกิจขนาดกลาง





ประสบการณ์ทางการเงินที่มากกว่า... สำหรับลูกค้าบุคคล

ทีทีบียกระดับประสบการณ์ทางการเงินที่ดีขึ้นผ่านการพัฒนาแอปพลิเคชัน ttb touch เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างคล่องตัวยิ่งขึ้น โดยปัจจุบัน 93% ของธุรกรรมทางการเงินสามารถทำได้บนแอป ttb touch

สะดวก และรวดเร็วกว่า ด้วยฟีเจอร์ My Credit ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถประเมินวงเงินสินเชื่อได้ภายใน 2 นาที และสามารถสมัครสินเชื่อได้ทันทีผ่านแอป ttb touch นอกจากนี้ ยังสามารถสอบถามข้อมูลต่าง ๆ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง ผ่าน 'ยินดี' Chatbot AI อัจฉริยะบนแอป ttb touch

ประหยัดกว่า ลูกค้าสามารถขอ e-Statement ผ่านแอป ttb touch ได้ฟรี ไม่มีค่าธรรมเนียม

สิทธิประโยชน์ที่มากกว่า ยิ่งไปกว่านั้น ทีทีบียังออกแบบ Loyalty Program 'ttb privilege ความสุข ที่คุณทัชได้' เพื่อมอบสิทธิพิเศษที่ตอบโจทย์ด้านไลฟ์สไตล์และด้านการเงินสำหรับลูกค้าทุกรายทุกระดับสถานะ (Status Tier) ในแต่ละช่วงเวลาสำคัญของชีวิต โดยในปี 2568 ทีทีบีมอบสถานะสิทธิพิเศษตอบแทนลูกค้าไปแล้วกว่า 6 ล้านรายผ่านแอป ttb touch เพื่อเข้าร่วมพิชิตภารกิจพร้อมรับสิทธิประโยชน์และสิทธิพิเศษต่าง ๆ เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ซึ่งรวมมูลค่าสิทธิพิเศษต่าง ๆ ทั้งหมดไปแล้วกว่า 65 ล้านบาท

ล่าสุด ทีทีบีพัฒนาแพลตฟอร์ม ttb enterprise ที่นำเอาเทคโนโลยีมาเป็นผู้ช่วยและคู่คิดให้กับพนักงานสาขาและ ttb contact center ให้สามารถเชื่อมโยงข้อมูลการให้บริการได้อย่างไร้รอยต่อกับระบบหลังบ้าน (Omnichannel Experience) สามารถคัดสรรสิทธิประโยชน์ที่ตรงใจและตอบโจทย์เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าเฉพาะบุคคลได้อย่างแม่นยำ และรวดเร็วมากขึ้น



> 6 ล้านราย
จำนวนลูกค้า ttb touch ที่ได้รับภารกิจพิชิตสิทธิประโยชน์และสิทธิพิเศษ

มอบสิทธิพิเศษ
มูลค่ากว่า 65 ล้านบาท
เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

ประสบการณ์ทางการเงินที่มากกว่า... สำหรับลูกค้าเอสเอ็มอีและธุรกิจขนาดกลาง



ทีทีบีพัฒนาเครื่องมือทางการเงินให้กับลูกค้าเอสเอ็มอีและธุรกิจขนาดกลางเพื่อช่วยให้สามารถบริหารธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุน และเพิ่มความสามารถในการแข่งขันได้เทียบเท่ากับบริษัทขนาดใหญ่ ผ่านแพลตฟอร์มและรายงานเชิงลึก (Analytic Report) โดยมีโซลูชันที่หลากหลาย ได้แก่

ttb business one ธนาคารดิจิทัลเพื่อโลกธุรกิจ ที่ให้บริการผ่านทั้งอินเทอร์เน็ตและโมบายแบงก์กิ้ง ช่วยให้ลูกค้าทำธุรกรรมออนไลน์ได้สะดวก มีประสิทธิภาพ และควบคุมธุรกิจได้ในทีเดียว ทั้งการทำธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศด้วยความมุ่งมั่นและการพัฒนาทุกขั้นตอนของการทำธุรกรรมการเงินทั้งหมดให้สามารถทำผ่านช่องทางดิจิทัลให้ได้ถึง 98% ทีทีบีได้พัฒนาและเปิดตัวฟีเจอร์การสมัครใช้บริการทางการเงินและยืนยันตัวตนด้วยตนเองผ่าน ttb business one เพื่อเพิ่มสภาพคล่องและโอกาสเติบโตโดยไม่ต้องรอ และการแนะนำโซลูชันเฉพาะรายบริษัทที่จะช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าธุรกิจ



ttb smart shop หรือแอปปังปัง เป็นแอปพลิเคชันจัดการร้านค้าที่ออกแบบให้เป็นมากกว่าเครื่องมือรับเงิน แต่ทำหน้าที่เสมือน 'ผู้ช่วยจัดการร้านค้า' ที่ช่วยผู้ประกอบการบริหารร้านค้าได้อย่างครบวงจร ผ่านฟีเจอร์จัดการร้านค้าที่คลอบคลุม ตั้งแต่การรับเงิน การติดตามยอดขาย ไปจนถึงรายงานเชิงลึกที่ช่วยยกระดับการวิเคราะห์วางแผนกลยุทธ์ และต่อยอดธุรกิจให้เติบโตได้ยิ่งขึ้นในอนาคต ตลอดปี 2568 พบว่าการใช้งาน แอปปังปัง ของร้านค้านิติบุคคลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

- จำนวนร้านค้าที่แอคทีฟ เพิ่มขึ้น 27%
- จำนวนรายการธุรกรรมเพิ่มขึ้น 62%
- ยอดรวมธุรกรรมเติบโตขึ้น 54%

ตัวเลขเหล่านี้สะท้อนถึงความเชื่อมั่นที่เพิ่มขึ้นอย่างชัดเจนในการนำ แอปปังปัง ไปใช้บริหารจัดการร้านค้า

ความมุ่งมั่นในการช่วยเหลือลูกค้าให้มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น



ฉลาดออม ฉลาดใช้

ลูกค้ากว่า 2.3 ล้านราย
รับความคุ้มครองฟรี ผ่านบัญชี ttb all free

ช่วยลูกค้าเคลม
ประกันอุบัติเหตุกว่า **24,500 เคส**

ดูแลค่ารักษาพยาบาลและครอบครัวลูกค้ากว่า
296 ล้านบาท



รอบรู้เรื่องกู้ยืม

ช่วยลูกค้ารวบหนี้ผ่านสินเชื่อกว่า*
68,240 ราย

คิดเป็นวงเงินสินเชื่อรวมกว่า
18,920 ล้านบาท

ช่วยประหยัดค่าดอกเบี้ยไปกว่า
2,840 ล้านบาท



ลงทุนเพื่ออนาคต

ช่วยลูกค้าเพิ่มทางเลือกการลงทุน
ที่หลากหลายด้าน Wellness Solution
ผ่านกองทุน Term Fund กว่า
183,820 ล้านบาท

ผ่านหุ้นกู้ Structured Notes /
กองทุน Structured Fund กว่า
39,600 ล้านบาท



มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ

ช่วยให้ลูกค้า
มีความคุ้มครองที่เหมาะสมผ่าน

	กรมธรรม์
ประกันสุขภาพ	35,160
ประกันการออม	77,900
ประกันคุ้มครองชีวิต	780,430
ประกันภัยรถยนต์	402,360

ข้อมูลระหว่าง กรกฎาคม 2564 - ธันวาคม 2568
* ผ่านสินเชื่อสำหรับรวบหนี้ / โอนยอดหนี้ / สวัสดิการ

The MEANINGFUL Change

for Thais' Sustainability

เดินหน้าสร้างการเปลี่ยนแปลง ที่มีความหมายอย่างยั่งยืน ภายใต้กรอบแนวคิด B+ESG

ทีทีบีมุ่งสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ยั่งยืนภายใต้ปรัชญา Make REAL Change ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบแนวคิด **B+ESG** ที่ผสานการดำเนินธุรกิจและความยั่งยืนเข้าด้วยกัน เพื่อสร้างการเติบโตและความยั่งยืนให้กับลูกค้า คู่ค้า พันธมิตร และสังคมเพื่อผลักดันสู่การเป็น **'ธนาคารเพื่อความยั่งยืน' (Sustainable Banking)** อย่างแท้จริง

Business ความยั่งยืนทางธุรกิจ

Environment ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

Social ความยั่งยืนด้านสังคม

Governance บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ

ส่งเสริมธุรกิจ ที่มุ่งลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งในทางตรงและทางอ้อม

ทีทีบีพร้อมสนับสนุนภาคธุรกิจให้ก้าวผ่านสู่มาตรฐานการทำธุรกิจใหม่ที่ต้องมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยช่วยประเมินผลกระทบในอุตสาหกรรม วิเคราะห์ความเสี่ยงให้กับลูกค้าธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างความตระหนักและให้ความรู้เรื่องการเปลี่ยนผ่าน เพื่อมุ่งสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ด้วยโซลูชันที่สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านธุรกิจที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ‘Green Transition Solution’ อาทิ สินเชื่อเพื่อเปลี่ยนผ่านธุรกิจสู่ความยั่งยืน (ttb green & blue loan program) สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับเป้าหมายด้านความยั่งยืน (ttb sustainability-linked loan) และสินเชื่อเพื่อติดตั้งโซลาร์รูฟท็อป (ttb solar roof top solution)

โดยในปี 2568 ทีทีบีมุ่งเน้นไปที่กลุ่มธุรกิจโรงแรม เนื่องจากเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักที่ส่งเสริมด้านการท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลต่อ Gross Domestic Product (GDP) ของประเทศไทย นอกเหนือจากโซลูชัน ทีทีบียังผนึกพลังร่วมกับพาร์ตเนอร์ในการช่วยเหลือให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลดคาร์บอนของธุรกิจโรงแรม

ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารยังเดินหน้าสร้างการตระหนักรู้และให้ความรู้แก่ลูกค้าธุรกิจผ่านหลักสูตร LEAN for Sustainable Growth by ttb ให้กับลูกค้าเอสเอ็มอีมากกว่า 2,000 บริษัท และงานอบรมสัมมนาและ Workshop เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนอีกกว่า 450 บริษัท ตลอดจนแหล่งให้คำปรึกษาทางธุรกิจและองค์ความรู้บนเว็บไซต์ทีทีบี ภายใต้ชื่อ finbiz by ttb



ทีทีบีมอบสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน
55,600 ล้านบาท





สานต่อการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรม พร้อมให้ความรู้ทางการเงิน อย่างเป็นระบบเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ทีทีบีร่วมขับเคลื่อนการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนผ่านการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ด้วยการให้สินเชื่อตามความจำเป็นเพื่อให้ไม่ก่อหนี้มากจนเกินกำลัง และส่งเสริมวินัยทางการเงินเพื่อช่วยให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

โดยในปี 2568 ธนาคารได้ดำเนินโครงการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้แต่ละกลุ่มที่มีปัญหาและความต้องการที่แตกต่างกัน อาทิ โครงการ ‘คุณสู้ เราช่วย’ ที่ช่วยเหลือลูกหนี้ที่เผชิญภาระหนี้อย่างหนักด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ ยกเว้นการเก็บดอกเบี้ย เพื่อให้โอกาสลูกค้าที่ต้องการสู้กลับมาฟื้นตัวได้อีกครั้ง โครงการ ‘พ่อนดี มีรางวัล’ ที่มอบข้อเสนอและสิทธิพิเศษกับลูกค้าสินเชื่อกลุ่มคนมีรถ คนมีบ้าน พนักงานเงินเดือนที่มีประวัติพ่อนชำระดี และมาตรการ ‘ตั้งหลัก’ ที่ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่าง ๆ ผ่านการพักชำระหนี้ เช่น ในปี 2568 ทีทีบีได้ออกมาตรการดังกล่าวเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัย

4,230 ล้านบาท
ยอดสินเชื่อที่ให้การช่วยเหลือจากมาตรการตั้งหลัก

8,970 ราย
จำนวนลูกค้าที่เข้าร่วมมาตรการตั้งหลัก

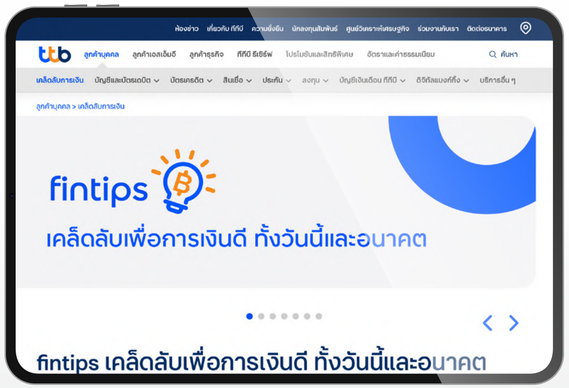


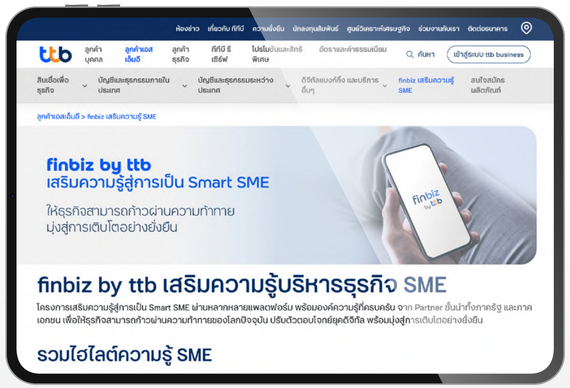
นอกจากนี้ ทีทีบียังมุ่งสร้างภูมิคุ้มกันระยะยาวผ่านการยกระดับและมอบความรู้ทางการเงินอย่างเป็นระบบให้กับลูกค้าแต่ละกลุ่มด้วยรูปแบบที่หลากหลาย อาทิ โปรแกรมวัดระดับหนี้และตรวจสุขภาพทางการเงิน (ttb financial health check) ที่มาพร้อมคอร์สออนไลน์ฟรี เหมาะสำหรับคนที่กำลังเริ่มวางแผนทางการเงิน ปัจจุบันมีผู้วัดระดับหนี้และตรวจสุขภาพการเงินไปแล้วมากกว่า 139,000 ราย

fintips by ttb แหล่งรวมเคล็ดลับทางการเงินบนเว็บไซต์ทีทีบีและช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารที่มีเนื้อหาความรู้ และเคล็ดลับทางการเงินในระดับบุคคล finbiz by ttb โครงการส่งเสริมความรู้ธุรกิจ SME ด้วยเนื้อหาที่เจาะลึก และเข้าใจบริบทของแต่ละอุตสาหกรรม เข้าถึงได้ผ่านหลากหลายช่องทาง อาทิ เว็บไซต์ทีทีบี โดยปัจจุบันมีผู้อ่านบทความและเข้าถึงความรู้ทางการเงินไปแล้วกว่า 1.7 ล้านราย จากทั้งสองโปรแกรม

> 139,000 ราย
เข้าถึงเครื่องมือวัดระดับหนี้

> 1.7 ล้านราย
จำนวนผู้ใช้งาน
fintips และ finbiz by ttb









ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ 'โค้ชปลดหนี้' ที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ที่คอยช่วยวางแผนจัดการและแก้ปัญหาหนี้สินให้กับพนักงานทีทีบี และบริษัทพันธมิตรที่ใช้บัญชีเงินเดือนทีทีบี โดยปัจจุบันมีพนักงานที่ผ่านการอบรมเป็นโค้ชปลดหนี้จำนวน 113 คน และมีพนักงานสมัครเข้าร่วมโครงการดังกล่าวไปแล้วกว่า 870 ราย นอกจากนี้ ยังมีที่ปรึกษาสินเชื่อลูกค้าบุคคล แบบครอบคลุมกว่า 745 คน พร้อมให้คำแนะนำเรื่องสินเชื่อเพื่อให้ลูกค้าได้รับโซลูชันที่เหมาะสม ตรงกับความต้องการที่สาขา



ทีทีบียังให้ความสำคัญในการดูแลและช่วยเหลือสังคมผ่านโครงการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2568 ทีทีบีเปิดตัวโครงการ ‘Circle of Boon วัฏจักรพลังการแบ่งปัน’ ภายใต้แพลตฟอร์มปันบุญ โดยทีทีบีเชื่อมต่อทุกภาคส่วนในการระดมทุนและบริจาคเพื่อสนับสนุนเครื่องมือแพทย์และอุปกรณ์ให้กับโรงพยาบาลท้องถิ่นทั้ง 6 แห่ง อีกทั้งพัฒนาฟีเจอร์ใหม่ที่ช่วยให้ภาคส่วนธุรกิจสามารถทำกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) หรือระดมเงินบริจาคได้อย่างสะดวก ปัจจุบันมีผู้ใช้บริการ ‘ปันบุญ’ แล้วกว่า 600 องค์กร และมีผู้บริจาคบนแพลตฟอร์มกว่า 1 ล้านราย เป็นเงินบริจาครวมแล้วกว่า 1,300 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารต่อยอดพลังแห่งการให้ผ่านกิจกรรมเดิน-วิ่ง มินิมาราธอนการกุศล ‘ทีทีบี | ธนชาตประกันภัย พาร์ครัน 2025’ ภายใต้แนวคิด ‘Run for Change - เส้นชัยแห่งการให้’ ที่รายได้จากการจำหน่ายบัตรวิ่งโดยไม่หักค่าใช้จ่าย รายได้จากการจำหน่ายสินค้าที่ระลึก เงินสมทบจากทีทีบี และเงินบริจาคตรงสู่โรงพยาบาลท้องถิ่น นำไปมอบให้กับผู้ป่วยเด็กใน 6 โรงพยาบาลท้องถิ่นและน้อง ๆ ในโครงการไฟ-ฟ้า โดยมูลนิธิทีทีบี โดยสามารถระดมเงินบริจาคทั้งกิจกรรมได้กว่า 7.3 ล้านบาท และมีนักวิ่งตลอดจนพันธมิตรเข้าร่วมงานมากถึงกว่า 5,000 คน และยังมีโครงการเพื่อสังคม (CSR) อื่น ๆ อาทิ โครงการไฟ-ฟ้า โดยทีทีบี ที่ยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อเปิดโอกาสให้เยาวชนกว่า 16,000 คน ได้เสริมทักษะด้านศิลปะและการใช้ชีวิต ปัจจุบันมีอาสาสมัครทีทีบีเข้าร่วมโครงการและพัฒนาทักษะในชุมชนมากกว่า 8,500 คน







ทีทีบีให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจด้วยหลักบรรษัทภิบาล ควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยยึดถือจริยธรรมในการให้บริการลูกค้าและการบริหารงานอย่างรับผิดชอบ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยด้านข้อมูลและระบบดิจิทัล ผ่านมาตรการป้องกันและตรวจจับความเสี่ยงทางไซเบอร์ รวมถึงการสื่อสารให้ความรู้ด้านความปลอดภัยทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อปกป้องผู้ใช้บริการและลดโอกาสเกิดภัยคุกคามทางดิจิทัลในทุกมิติ

ในฐานะธนาคารที่การสร้างความยั่งยืนเป็นหนึ่งในหน้าที่สำคัญ ทีทีบีจึงเดินหน้าขับเคลื่อนธุรกิจภายใต้กรอบแนวคิด B+ESG เพื่อสนับสนุนลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรและสังคมให้สามารถเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนในทุกมิติ ความมุ่งมั่นดังกล่าวได้สะท้อนผ่านผลการประเมินด้าน ESG จาก Fair Finance Thailand ที่จัดอันดับให้ทีทีบีเป็นผู้นำด้าน ‘การเงินที่เป็นธรรม’ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 ตอกย้ำความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่สังคมมีต่อทีทีบีในฐานะธนาคารที่ยึดมั่นในความโปร่งใสและความรับผิดชอบต่อสังคม

ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนปี 2568

ทีทีบีมุ่งมั่นที่จะผสานการดำเนินธุรกิจและความยั่งยืนเป็นเนื้อเดียวกันตามกรอบแนวคิด B+ESG เพื่อมั่นใจได้ว่ากลยุทธ์ของธนาคารไม่เพียงบรรลุเป้าหมายระยะสั้นเท่านั้น แต่ยังสามารถส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวอีกด้วย



ความยั่งยืนทางธุรกิจ

> 296 ล้านบาท
ดูแลค่ารักษาพยาบาลและการเคลมประกันชีวิต ลูกค้า ttb all free

> 68,240 ราย
ลูกค้าที่เข้าโครงการรวบหนี้

> 18,920 ล้านบาท
วงเงินสินเชื่อรวมที่ช่วยลูกค้ารวบหนี้ผ่านสินเชื่อสำหรับรวบหนี้ / โอนยอดหนี้ / สวัสดิการ

> 2,840 ล้านบาท
ช่วยลูกค้าแบ่งเบาภาระดอกเบี้ย

ข้อมูลระหว่าง กรกฎาคม 2564 - ธันวาคม 2568



ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

55,600 ล้านบาท
สินเชื่อเพื่อความยั่งยืน

59%
สัดส่วนการให้สินเชื่อโครงการโรงไฟฟ้าถ่านหิน ที่ลดลงเทียบกับปี 2564

95%
สัดส่วนการให้สินเชื่อโครงการเหมืองถ่านหิน ที่ลดลงเทียบกับปี 2564



ความยั่งยืนด้านสังคม

พนักงาน 30,000 คน
จาก 639 องค์กรเข้าร่วมโครงการ fin live & learn เพื่อเพิ่มความรู้ทางการเงิน

16,000 เยาวชน
เสริมสร้างทักษะผ่านศูนย์การเรียนรู้ไฟ-ฟ้า

357 ล้านบาท
มูลค่าเงินบริจาคผ่านช่องทางปันบุญ จากผู้บริจาคกว่า 488,500 คน



บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ

#1
ครองอันดับ 1 การเงินที่เป็นธรรม ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 ประเมินโดย Fair Finance Thailand

ระดับดีเลิศ
ได้รับการจัดอันดับระดับดีเลิศจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR)

0 กรณี
การละเมิดความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ

หมายเหตุ : ข้อมูลระหว่าง 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2568

รางวัลแห่งความสำเร็จ ประจำปี 2568



รายละเอียดรางวัลแห่งความสำเร็จ ประจำปี 2568

1. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
   ประเภท All Asia Executive Team – Overall Best ESG Program ลำดับที่ 1*
   โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

2. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
   ประเภท All Asia Executive Team – Overall Best CEO ลำดับที่ 3*
   โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

3. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
   ประเภท All Asia Executive Team - Small/Mid Cap Best Company Board ลำดับที่ 1*
   โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

4. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
   ประเภท All Asia Executive Team - Small/Mid Cap Best ESG Program ลำดับที่ 1*
   โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

5. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
   ประเภท All Asia Executive Team - Small/Mid Cap Best IR Program ลำดับที่ 3*
   โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

6. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
   ประเภท All Asia Executive Team - Small/Mid Cap Best IR Team ลำดับที่ 3*
   โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

7. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
   ประเภท All Asia Executive Team - Small/Mid Cap Best CEO ลำดับที่ 2*
   โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

8. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
   ประเภท All Asia Executive Team - Small/Mid Cap Best CFO ลำดับที่ 3*
   โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

9. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
   ประเภท All Asia Executive Team - Small/Mid Cap Best IR Professional ลำดับที่ 3*
   โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

10. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
    ประเภท All Asia Executive Team - Rest of Asia Best ESG Program ลำดับที่ 1*
    โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

11. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
    ประเภท All Asia Executive Team - Rest of Asia
    Best Investor Relations Program ลำดับที่ 2*
    โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

12. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
    ประเภท All Asia Executive Team - Rest of Asia
    Best Investor Relations Team ลำดับที่ 3*
    โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

13. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
    ประเภท All Asia Executive Team - Rest of Asia Best CEO ลำดับที่ 2*
    โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

14. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
    ประเภท All Asia Executive Team - Rest of Asia Best CFO ลำดับที่ 2*
    โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

15. **Extel 2025 Asia (ex-Japan/ANZ) Executive Team**
    ประเภท All Asia Executive Team - Rest of Asia
    Best Investor Relations Professional ลำดับที่ 3*
    โดย Extel สถาบันและสื่อด้านการเงินชั้นนำ

16. **องค์กรคุณธรรมต้นแบบโดดเด่น ประจำปี 2567**
    ประเภท พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดย ทีเอ็มบีธนชาต
    รับรางวัลองค์กรคุณธรรมต้นแบบโดดเด่น ประจำปี 2567
    โดย คณะกรรมการส่งเสริมคุณธรรมแห่งชาติ, กระทรวงวัฒนธรรม
    ประกาศผลและมอบรางวัลในปี 2568

17. **S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) 2025 Score**
    ประเภท Top 10% Corporate Sustainability Assessment (CSA) 2025
    โดย S&P Global

18. **SET ESG Ratings 2025**
    ประเภท ได้รับการจัดอันดับระดับ AAA ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนของ
    ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ SET ESG Ratings
    ประจำปี 2568
    โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

19. **Fair Finance Awards 2025**
    ประเภท รางวัลอันดับ 1 'การเงินที่เป็นธรรม' จากการประเมิน
    ตามแนวปฏิบัติของแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมนานาชาติ
    โดย แนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย

20. **Asian Excellence Awards 2025**
    ประเภท Asia's Best CEO
    โดย Corporate Governance Asia

21. **Asian Excellence Awards 2025**
    ประเภท Asia's Best CFO
    โดย Corporate Governance Asia

22. **Asian Excellence Awards 2025**
    ประเภท Best Investor Relations Professional
    โดย Corporate Governance Asia

23. **Asian Excellence Awards 2025**
    ประเภท Best Investor Relations Company
    โดย Corporate Governance Asia

24. **Asian Excellence Awards 2025**
    ประเภท Best Environmental Responsibility
    โดย Corporate Governance Asia

25. **IAA AWARDS for Listed Companies 2025**
    ประเภท Outstanding CEO
    โดย สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

26. **IAA AWARDS for Listed Companies 2025**
    ประเภท Best Investor Relations (IR) กลุ่มอุตสาหกรรมธนาคาร
    โดย สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

27. **Future Trends Awards 2025**
    ประเภท รางวัลองค์กรที่เป็นที่สุดด้านการส่งผลกระทบเชิงบวกต่อสังคม
    โดย Future Trends

28. **Future Trends Awards 2025**
    ประเภท รางวัลสุดยอดแบรนด์ที่มีชื่อเสียงและดูทันสมัยมากที่สุด
    โดย Future Trends

29. **Future Trends Awards 2025**
    ประเภท รางวัลองค์กรยอดเยี่ยมด้านผลิตภัณฑ์เพื่อสังคม
    โดย Future Trends

30. **Future Trends Awards 2025**
    ประเภท รางวัลองค์กรยอดเยี่ยมด้านนวัตกรรม
    โดย Future Trends

31. **Future Trends Awards 2025**
    ประเภท รางวัลองค์กรที่ดึงดูดใจพนักงานผู้มีประสบการณ์ อายุ 36-60 ปีที่สุด
    โดย Future Trends

32. **Thailand Car of the Year 2025**
    ประเภท สุดยอดแบรนด์สินเชื่อยานยนต์ EV
    โดย บริษัท กรังด์ปรีซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

33. **Employee Experience Awards 2025**
    ประเภท รางวัล Overall Learning Award
    โดย Human Resources Online สำนักข่าวชั้นนำจากประเทศสิงคโปร์

34. **Employee Experience Awards 2025**
    ประเภท รางวัลชนะเลิศ Best First-Time Manager Programme
    โดย Human Resources Online สำนักข่าวชั้นนำจากประเทศสิงคโปร์

35. **Employee Experience Awards 2025**
    ประเภท รางวัลชนะเลิศ Best Learning and Development Programme
    โดย Human Resources Online สำนักข่าวชั้นนำจากประเทศสิงคโปร์

36. **Employee Experience Awards 2025**
    ประเภท รางวัลชนะเลิศ Best Learning Technology Implementation
    โดย Human Resources Online สำนักข่าวชั้นนำจากประเทศสิงคโปร์

37. **Employee Experience Awards 2025**
    ประเภท รางวัลชนะเลิศ Best Skilling Strategy
    โดย Human Resources Online สำนักข่าวชั้นนำจากประเทศสิงคโปร์

38. **Employee Experience Awards 2025**
    ประเภท รางวัลชนะเลิศ Best Soft Skills Training Programme
    โดย Human Resources Online สำนักข่าวชั้นนำจากประเทศสิงคโปร์

39. **Employee Experience Awards 2025**
    ประเภท รางวัลรองชนะเลิศอันดับ 2 Best Rewards and Recognition Programme
    โดย Human Resources Online สำนักข่าวชั้นนำจากประเทศสิงคโปร์

40. **Marketing Excellence Awards Thailand 2025**
    ประเภท รางวัลระดับ GOLD ในสาขา Excellence in Personalization Marketing
    โดย เวทีชั้นนำความเป็นเลิศทางการตลาดประเทศไทย ประจำปี 2568
    (Marketing Excellence Awards Thailand 2025)

41. **Digital CX Awards 2025**
    ประเภท รางวัล Outstanding Innovation in Digital CX - FX Solution
    โดย The Digital Banker นิตยสารชั้นนำด้านการธนาคารและการเงินระดับโลก

42. **Global Retail Banking Innovation Awards 2025**
    ประเภท รางวัล Innovator of the Year for Digitally Empowering RMs – Thailand
    โดย The Digital Banker สื่อชั้นนำด้านการธนาคาร
    และบริการทางการเงินระดับโลก

43. **Global Retail Banking Innovation Awards 2025**
    ประเภท รางวัล Outstanding Machine Learning Initiative – Risk Management
    โดย The Digital Banker สื่อชั้นนำด้านการธนาคาร
    และบริการทางการเงินระดับโลก

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

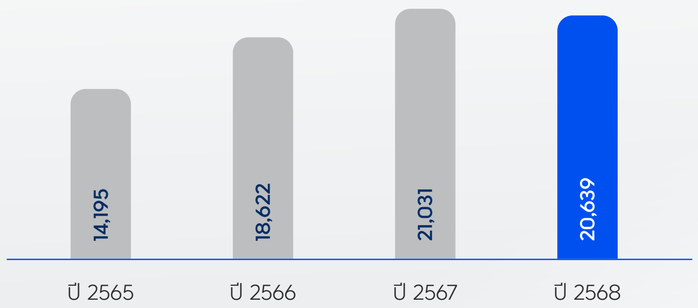
Financial Highlight

รักษาระดับผลการดำเนินงานท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจได้เป็นอย่างดี

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจในปี 2568 ที่เต็มไปด้วยปัจจัยไม่แน่นอนรอบด้าน ซึ่งสร้างแรงกดดันต่อรายได้และคุณภาพสินทรัพย์ของภาคธนาคาร ทีทีบียังคงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและปรับใช้กลยุทธ์ในด้านต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสม ไม่ว่าจะเป็นการบริหารพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินเชิงรุกเพื่อรับมือกับผลกระทบจากทิศทางดอกเบี้ยขาลง การมีวินัยด้านค่าใช้จ่ายและการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานเพื่อบริหารจัดการด้านต้นทุน และการดูแลคุณภาพสินทรัพย์เพื่อควบคุมต้นทุนความเสี่ยง จากการดำเนินการเหล่านี้ ส่งผลให้ทีทีบีรักษาระดับผลกำไรได้ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า สามารถควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ให้มีเสถียรภาพ และเสริมฐานะเงินกองทุนให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น ช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นให้กับธนาคารในการบริหารแผน Capital Management เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น

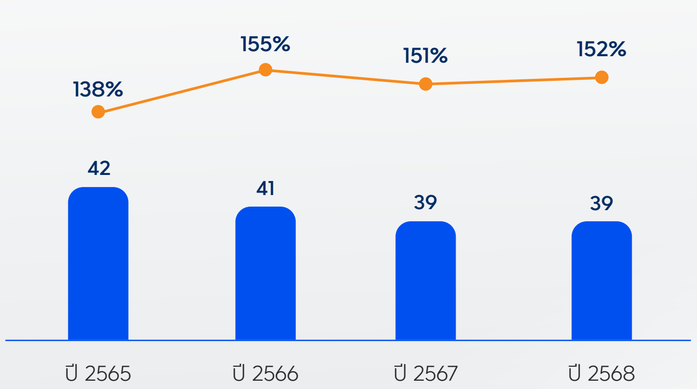
รักษาระดับกำไรสุทธิได้ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า จากการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานในทุกมิติ

(ล้านบาท)



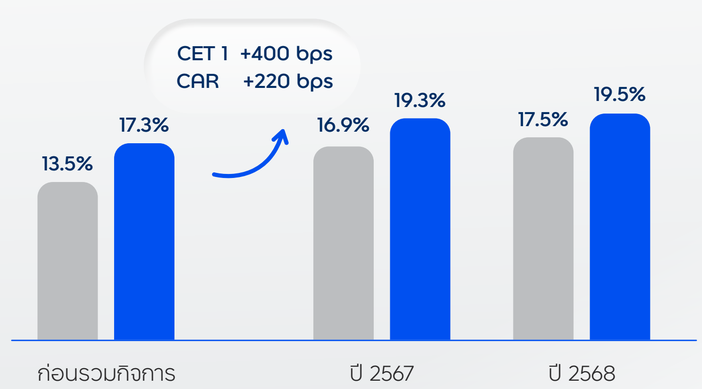
- รักษาระดับกำไรสุทธิได้ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า โดยอยู่ที่ 20,639 ล้านบาท ในปี 2568
- เป็นผลจากการเพิ่มประสิทธิภาพในทุกมิติ ส่งผลให้สามารถบริหารต้นทุนทางการเงิน และต้นทุนการดำเนินงาน รวมถึงต้นทุนความเสี่ยงได้ตามเป้าหมาย ช่วยชดเชยผลกระทบด้านรายได้จากภาวะเศรษฐกิจและวัฏจักรดอกเบี้ยขาลง

คงความสามารถในการรองรับความเสี่ยง ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง



- ยังคงเน้นย้ำการบริหารจัดการหนี้เสียเชิงรุก ควบคู่กับการตั้งสำรองฯ อย่างรอบคอบ ส่งให้แนวโน้มหนี้เสียมีเสถียรภาพ และ Coverage Ratio อยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง
- ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา Coverage Ratio อยู่เหนือระดับร้อยละ 150 สะท้อนความแข็งแกร่งในการรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

ฐานะเงินกองทุนแข็งแกร่ง พร้อมรองรับแผน Capital Management และการเติบโตในอนาคต



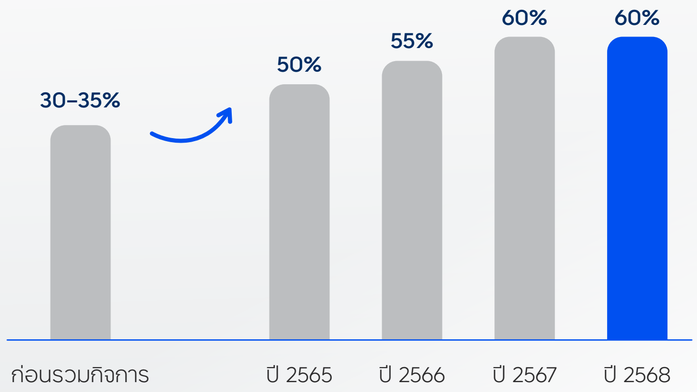
- อัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับก่อนรวมกิจการ ทั้งยังสูงเป็นลำดับต้น ๆ ของกลุ่มธนาคาร และสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 8.0 และร้อยละ 12.0 สำหรับ CET 1 และ CAR อย่างมีนัยสำคัญ
- ฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สะท้อนความพร้อมในการรองรับการเติบโตทางธุรกิจ และสร้างความยืดหยุ่นในการบริหารส่วนทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น

ความคืบหน้าแผนบริหารเงินทุนเพื่อสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น

ทีทีบียังคงมุ่งมั่นต่อการดำเนินการตามแผนการบริหารส่วนทุน (Capital Management) โดยในปี 2568 ธนาคารได้แสดงให้เห็นถึงความคืบหน้าการดำเนินโครงการในเชิงบวก ไม่ว่าจะเป็น 1) การประกาศจ่ายเงินปันผล ซึ่งเทียบได้กับอัตราผลตอบแทนเงินปันผลในระดับสูง 2) การดำเนินโครงการซื้อหุ้นคืนได้เร็วกว่ากำหนดเดิมและแผนการขยายงบประมาณและกรอบเวลา และ 3) แผนการเติบโตจากภายนอก หรือ Inorganic Growth เพื่อเสริมศักยภาพ Wealth Ecosystem และ Salaryman Ecosystem

การจ่ายเงินปันผล

คงอัตราการจ่ายเงินปันผลในระดับสูงที่ร้อยละ 60 หรือเทียบได้กับ Dividend Yield ที่ระดับร้อยละ 6–7 สะท้อนความสามารถในการจ่ายเงินปันผลแม้ในภาวะเศรษฐกิจที่มีการเติบโตในระดับต่ำ



โครงการซื้อหุ้นคืน

ขยายโครงการซื้อหุ้นคืน เพิ่มเพดานวงเงินเป็น 35,000 ล้านบาท และขยายเวลาโครงการเป็น 4 ปี ครอบคลุมปี 2568–2571 จากแผนเดิม วงเงิน 21,000 ล้านบาท ปี 2568–2570



หมายเหตุ : การซื้อหุ้นคืนครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 เสร็จสิ้นแล้ว
ระยะเวลาซื้อคืนครั้งที่ 3 ตั้งแต่ 20 กุมภาพันธ์ – 19 สิงหาคม 2569

การเติบโตธุรกิจจากภายนอก

1 กรกฎาคม 2568

Wealth

เข้าถือหุ้นร้อยละ 99.97 ใน หลักทรัพย์ธนชาต Thanachart Securities พร้อมเดินหน้าเสริมสร้างศักยภาพ Wealth Ecosystem และเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการด้าน Wealth Management ให้ครอบคลุมและครบวงจรมากยิ่งขึ้น

3 พฤศจิกายน 2568

Salaryman

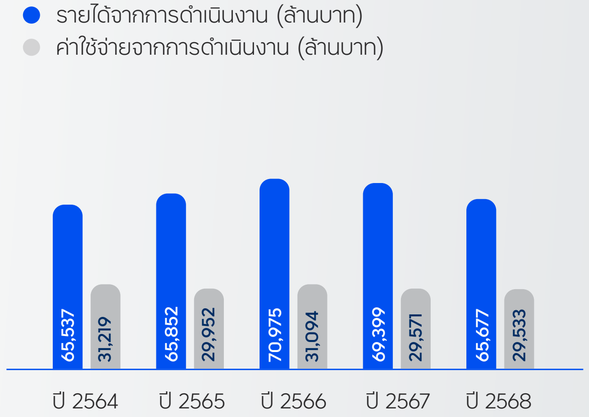
ประกาศจัดตั้งบริษัทร่วมทุน ผ่านบริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด และ บริษัท ทีแอลเอส พลัส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ MBK เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่งรถจักรยานยนต์ คาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาส 1 ปี 2569

ทั้งนี้ ด้วยการวางกลยุทธ์ที่ชัดเจนและสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ทีทีบีมีความพร้อมและเต็มไปด้วยความมุ่งมั่นที่จะผลักดันการดำเนินงานในปี 2569 ให้เป็นไปตามเป้าหมาย ควบคู่กับการสานต่อพันธกิจที่มีต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งการให้ความร่วมมือกับภาครัฐ ในการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนและสนับสนุนแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และเพื่อให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

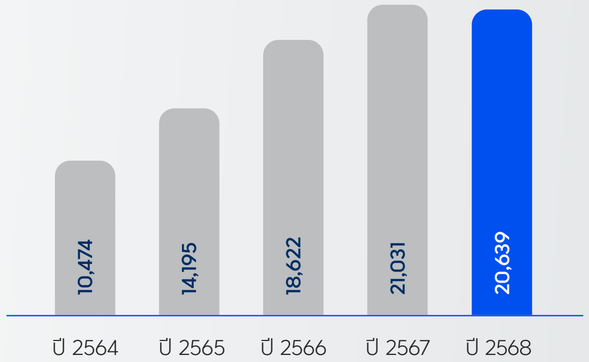
งบการเงินรวม					(หน่วย : ล้านบาท)
รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**2568**	**2567**	**2566***	**2565**	**2564***
รายได้ดอกเบี้ย	72,097	82,783	79,134	65,627	64,239
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,460	26,331	21,926	14,010	13,239
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**50,637**	**56,452**	**57,207**	**51,617**	**51,000**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**15,040**	**12,948**	**13,768**	**14,236**	**14,537**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**65,677**	**69,399**	**70,975**	**65,852**	**65,537**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	29,533	29,571	31,094	29,952	31,219
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	16,485	19,852	22,199	18,353	21,514
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	-981	-1,055	-940	3,352	2,327
กำไรสำหรับปี	**20,639**	**21,031**	**18,622**	**14,195**	**10,477**
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	**20,639**	**21,031**	**18,622**	**14,195**	**10,474**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**0**	**0**	**0**	**0**	**3**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	3,129	586	794	-550	-274
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**23,768**	**21,617**	**19,416**	**13,645**	**10,203**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	**0.22**	**0.22**	**0.19**	**0.15**	**0.11**

รายได้และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน



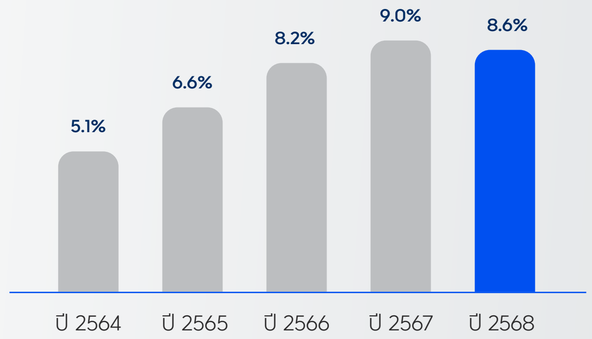
กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร (ล้านบาท)



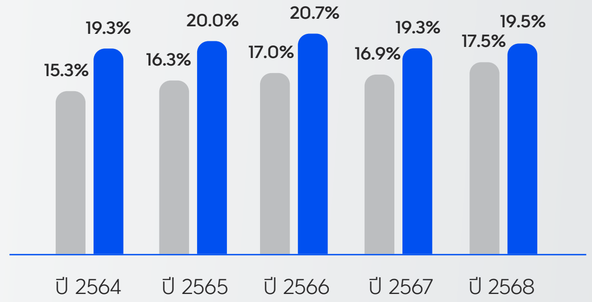
งบการเงินรวม					(หน่วย : ล้านบาท)
รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน	**2568**	**2567**	**2566***	**2565***	**2564***
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,204,800	1,240,874	1,327,964	1,376,118	1,371,304
รวมสินทรัพย์	**1,701,966**	**1,748,523**	**1,822,563**	**1,824,999**	**1,758,170**
เงินรับฝาก	1,269,509	1,328,594	1,386,581	1,399,247	1,339,195
รวมหนี้สิน	**1,457,772**	**1,510,710**	**1,595,087**	**1,607,271**	**1,547,334**
รวมส่วนของเจ้าของ	**244,194**	**237,812**	**227,477**	**217,728**	**210,836**
ส่วนของธนาคาร	244,194	237,812	227,477	217,727	210,835
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	0	0	1	1
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ					
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.6%	9.0%	8.2%	6.6%	5.1%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.2%	1.2%	1.0%	0.8%	0.6%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ [1/]	45.0%	42.6%	43.6%	45.1%	47.6%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.04%	3.26%	3.24%	2.95%	2.97%
ฐานะสภาพคล่อง					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก [2/]	95%	93%	96%	98%	103%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝาก (CASA) [3/]	73%	66%	68%	83%	88%
ความเพียงพอของเงินกองทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง	17.5%	16.9%	17.0%	16.3%	15.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.5%	19.3%	20.7%	20.0%	19.3%

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น



ความเพียงพอของเงินกองทุน

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง
- อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง



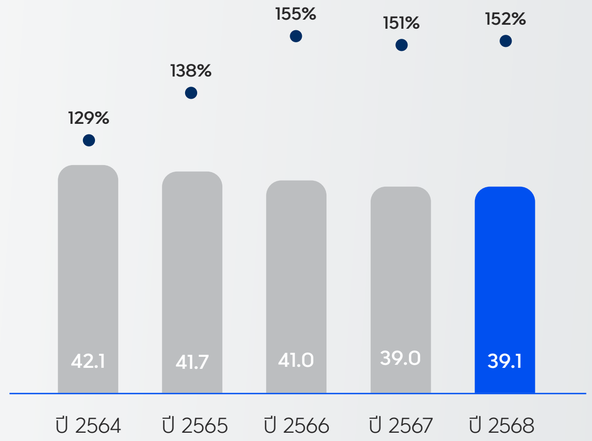
งบการเงินรวม

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	2568	2567	2566*	2565*	2564*
คุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ	2.87%	2.59%	2.62%	2.73%	2.81%
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	152%	151%	155%	138%	129%
อื่น ๆ					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท/หุ้น)	2.50	2.44	2.36	2.26	2.18
จำนวนพนักงาน [4/]	13,621	14,529	15,320	15,556	15,102
จำนวนสาขา	432	472	532	569	636
จำนวนตู้ ATM และ ADM	2,199	2,370	3,015	3,296	3,894

หมายเหตุ : * การเปลี่ยนแปลงทางการบันทึกบัญชี
2566 และ 2565 : ธนาคารได้มีการปรับปรุงตัวเลขในงวด 12 เดือน ของปี 2566 เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยเป็นการปรับเพื่อให้สะท้อนผลจากการปรับนโยบายทางบัญชีในไตรมาส 4 ปี 2567 สำหรับการวัดมูลค่าอาคารจากวิธีการตีราคาใหม่เป็นวิธีราคาทุน
2564 : ปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ของรายได้ชดเชยดอกเบี้ยเช่าซื้อรอตัดบัญชี โดยนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1/ ไม่รวมรายการพิเศษและรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ
2/ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
3/ CASA รวมเงินฝาก no-fixed และ ME Save แต่ไม่รวม NCD
4/ ข้อมูลตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป รวมข้อมูลพนักงานบริษัทย่อย

คุณภาพสินทรัพย์



คณะกรรมการธนาคาร



7 6 4 1 2 3 5

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

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

*เปลี่ยนเป็นกรรมการในคณะกรรมการความยั่งยืน สรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2569

**เปลี่ยนเป็นประธานคณะกรรมการความยั่งยืน สรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2569

คณะกรรมการธนาคาร



8. พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว
- กรรมการ

9. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์
- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

10. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล*
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ

11. นายปริญญา หอมเอนก
- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช
- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล*
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

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

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

*เปลี่ยนเป็นกรรมการในคณะกรรมการความยั่งยืน สรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2569

คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายฐากร ปิยะพันธ์
ผู้จัดการใหญ่ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านสินเชื่อรถยนต์



นายศรัณย์ ภู่พัฒน์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
และรักษาการหัวหน้ากฎหมาย



นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ



นางรัตนา อรรคฉายศรี
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ



นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน



นางสาวกาญจนลักษณ์ บำรุงถิ่น
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

การบริหารจัดการความเสี่ยง

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1. ประวัติความเป็นมา

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

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

ในเดือนกันยายน ปี 2547 ธนาคารทหารไทยได้รวมกิจการกับธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ และบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ซึ่งการรวมกิจการดังกล่าวส่งผลให้ธนาคารมีบริษัทประกันภัย และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยู่ในเครือ ทำให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างครบวงจรมากขึ้น

ในเดือนธันวาคม ปี 2550 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเพิ่มทุนจำนวน 37,622 ล้านบาท โดยกลุ่มไอเอ็นจี ซึ่งเป็นสถาบันการเงินจากประเทศเนเธอร์แลนด์เข้ามาเป็นพันธมิตรรายใหม่ ทำให้ธนาคารมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

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

1.1.2 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

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 ทั้งนี้ ทีเอ็มบีธนชาตได้ใช้โมเดลธุรกิจแบบผู้แทนจำหน่ายและ Open Architecture โดยมุ่งเน้นการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อนำเสนอแก่ลูกค้าผ่านช่องทางการขายต่าง ๆ ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าว ธนาคารสามารถสร้างรายได้อย่างยั่งยืนในสภาวะผันผวนของวัฏจักรธุรกิจได้และยังสามารถมีผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า

5. ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ที่จะบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิตามความคาดหวังของนักลงทุน โดยวางเป้าหมายที่จะบรรลุอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่อยู่ในระดับเดียวกับค่าเฉลี่ยของธนาคารชั้นนำภายใน 3-5 ปี เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารได้มุ่งเน้นการเติบโตธุรกิจโดยพิจารณาจากโอกาสการสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น

6. สร้างความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล

ปัจจุบันการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง 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 เช่น การลดความยุ่งยากต่าง ๆ ให้กับลูกค้าที่เป็นเจ้าของรถ

7. การปรับโครงสร้างองค์กรและพนักงานให้สอดรับการทำงานภายใต้แนวคิดของ “Digital-First, Digital-Only”

ธนาคารมุ่งผลักดันองค์กรสู่การเป็น “Digital-First, Digital-Only” เพื่อรองรับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กรและพนักงานให้สอดคล้องกับแนวคิดดังกล่าว พร้อมทั้งพัฒนาขีดความสามารถด้านดิจิทัลเพื่อยกระดับกระบวนการทำงานดั้งเดิมให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และสร้างกระบวนการทำงานแบบดิจิทัลครบวงจร (Digital End-to-End Process) ซึ่งช่วยลดต้นทุนในการให้บริการ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เสริมสร้างภาพลักษณ์ด้านการจ้างงาน (Employer Branding) เพื่อดึงดูดบุคลากรด้านเทคโนโลยีและเพิ่มศักยภาพในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และกระบวนการดิจิทัลภายในองค์กร ส่งผลให้โครงสร้างองค์กรและบุคลากรพร้อมสนับสนุนการดำเนินงานภายใต้แนวคิด “Digital-First, Digital-Only” อย่างเต็มรูปแบบ

1.1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

1. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วงที่ผ่านมา

2551–2552

การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง

จุดเด่นหลัก

- การปรับโครงสร้างองค์กร
- การปรับปรุงขั้นตอนการทำงานครบวงจร
- การปรับเปลี่ยนด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล
- การยกระดับมาตรฐานการให้บริการ
- การปรับปรุงประสิทธิภาพด้านการบริหารความเสี่ยง

ผลลัพธ์

- คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้รับการปรับปรุงให้ดีขึ้น
- บรรลุควอไทล์สูงสุดในด้านความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร

2553–2554

การขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ

จุดเด่นหลัก

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

ผลลัพธ์

- การเพิ่มฐานลูกค้าประสบความสำเร็จ จากการพัฒนาคุณภาพการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง
- 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

- มุ่งเน้นในการสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง และมอบสิทธิประโยชน์เพิ่ม เพื่อให้ลูกค้าใช้ชีวิตเต็มที่ในแบบที่ต้องการ
- พัฒนาขีดความสามารถพนักงานและปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้พนักงานสามารถใช้ศักยภาพได้อย่างเต็มที่
- สามารถก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า
- สร้างศักยภาพในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ผลลัพธ์

- โครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับดิจิทัลแพลตฟอร์มและระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ
- ลดระดับชั้นของโครงสร้างองค์กร จาก 6 ชั้นมาเป็น 5 ชั้นเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในองค์กร
- วางแผนและแนวทางการจัดการข้อมูลลูกค้าทั้งในด้านความครบถ้วน คุณภาพข้อมูล และการนำข้อมูลมาใช้
- ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับอีสท์สปริง อินเวสท์เมนทส์ (สิงคโปร์) จากการขายหุ้น ร้อยละ 65 ใน บลจ.ทีเอ็มบี

2562–2564

ก้าวกระโดดด้วยการเติบโตแบบ Inorganic และการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19

จุดเด่นหลัก

- นำรูปแบบการทำงานแบบใหม่เข้ามาใช้ และปรับกระบวนการหลักให้สามารถสร้างประสบการณ์ที่ง่ายและใช้งานได้จริงให้กับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น
- การรวมกิจการกับธนาคารธนชาตเพื่อเพิ่มขนาดธุรกิจและความสามารถในการแข่งขัน
- จัดเตรียมแผนและดำเนินการรวมกิจการ รวมถึงการรับรู้ประโยชน์ที่ได้จากการรวมกิจการ ทั้งจากการมีงบดุลที่เหมาะสมและการรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุน
- การให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิดให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ท่ามกลางสถานการณ์ที่ยากลำบาก

ผลลัพธ์

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

2565–2567

การสร้างการเปลี่ยนแปลงทางด้านธุรกิจ

จุดเด่นหลัก

- ใช้ประโยชน์สูงสุดจากฐานลูกค้าธนาคารหลังการควบรวมกิจการผ่านแนวคิดชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ให้บริการด้านการธนาคารและเหนือกว่าความต้องการด้านการธนาคารของลูกค้า และกลายเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลชั้นนำ
- ปรับโครงสร้างธุรกิจเพื่อเพิ่มมูลค่าและสร้างผลตอบแทนสูงสุด
- รับรู้ประโยชน์จากการรวมกิจการตามเป้าหมายที่วางไว้

ผลลัพธ์

- ประสบความสำเร็จในการเติบโตสินเชื่อที่มีหลักประกัน (Cash your car และ Cash your home) รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์สินค้าที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น เช่น บัตรกดเงินสด ทีทีบี บ้านแลกเงิน
- ปรับปรุงประสิทธิภาพของการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน ผ่านบริษัทบริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด (PAMCO)
- เปิดตัวแอปพลิเคชัน ttb Business One เพื่อช่วยลูกค้าธุรกิจและ SMEs บริหารธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น
- เปิดตัว Mobile Banking เวอร์ชันใหม่ (ttb touch) พร้อมยกระดับแชตบอต ‘Yindee’ ที่เสมือนเป็นผู้ช่วยบนมือถือ หรือ Virtual Assistant ที่จะช่วยค้นหาให้คำปรึกษา ตอบคำถาม แก้ไขปัญหาให้ลูกค้าผ่านแอปด้วยเทคโนโลยี Microsoft Azure OpenAI เพื่อมอบบริการ Humanized Digital Banking ที่สะดวก ปลอดภัย และพร้อมช่วยเหลือลูกค้าตลอด 24 ชั่วโมง

2. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2568

- ร่วมมือกับ Disney นำเสนอผลิตภัณฑ์ “บัตรเดบิต-บัตรเครดิต ttb Disney” มอบสิทธิประโยชน์คุ้มค่าครอบคลุมทุกไลฟ์สไตล์ พร้อมยกระดับประสบการณ์การใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของผู้ถือบัตร ความร่วมมือนี้สะท้อนศักยภาพในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่ สร้างกระแสตอบรับที่ดี และช่วยผลักดันการเติบโตของทีทีบีในตลาดบัตรเดบิตและบัตรเครดิตจากฐานลูกค้าใหม่

- ร่วมมือกับ LINE Pay เพื่อยกระดับประสบการณ์การรับชำระเงินของร้านอาหารให้สะดวก รวดเร็ว และลดต้นทุนค่าธรรมเนียม ผ่านโซลูชันการรับชำระเงินแบบครบวงจรบนระบบ Wongnai POS รองรับการชำระเงินทุกรูปแบบ ทั้ง QR Code บัตรเครดิต บัตรเดบิต และ e-Wallet ช่วยเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารธุรกิจ พร้อมต่อยอดสู่โซลูชันทางการเงินครบวงจรเพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของผู้ประกอบการ

- ยกระดับคุณภาพการบริการสาขาผ่านแพลตฟอร์ม ttb Enterprise (TEP) ซึ่งทำหน้าที่เป็น Staff Assist Platform เพื่อสนับสนุนให้พนักงานสาขาและ Contact Center ให้บริการลูกค้าได้อย่างไร้รอยต่อ โดยเชื่อมโยงข้อมูลกับระบบหลังบ้าน พร้อมคัดสรรสิทธิประโยชน์และโปรโมชันที่ตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างแม่นยำและรวดเร็ว ส่งผลให้การทำงานมีประสิทธิภาพสูงขึ้น และสามารถมอบประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

- เพิ่มฟีเจอร์ “ttb privilege” บนแอป ttb touch สำหรับลูกค้า ttb ซึ่งเป็น Loyalty Program ครั้งแรกในวงการธนาคารไทย ให้ลูกค้าสะสมคะแนนและรับสิทธิประโยชน์ตามสถานะจากการถือครองผลิตภัณฑ์และทำธุรกรรมต่าง ๆ ครอบคลุมทั้งด้านไลฟ์สไตล์และการเงิน พร้อมภารกิจพิชิตรางวัลที่ปรับตามแต่ละบุคคล และของขวัญพิเศษในทุกช่วงสำคัญของชีวิต

- สร้างประสบการณ์ทางการเงินเฉพาะบุคคลบนแอป ttb touch ผ่านแนวคิด “Hyper Personalization” โดยใช้ข้อมูลและเทคโนโลยี รวมถึง AI เพื่อสื่อสารให้ตรงใจลูกค้า มอบสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสม และสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจครบวงจร (Ecosystem Play) ช่วยเพิ่มความผูกพันกับลูกค้า พร้อมเสริมความปลอดภัยและประสบการณ์การใช้งาน ตอกย้ำการเป็นธนาคารที่เข้าใจและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง ผ่านประสบการณ์ที่ไร้รอยต่อ (Omnichannel Experience)

- เปิดตัวผลิตภัณฑ์ “บัตรเดบิต ttb world pass” ที่ออกแบบมาเพื่อผู้ที่ต้องการบริหารเงินตราต่างประเทศอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการเชื่อมกับบัญชี FCD e-Saving ที่ให้ดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีเงินฝากทั่วไป และสามารถใช้จ่ายทุกสกุลเงินได้ทั่วโลก โดยไม่มีค่าธรรมเนียมอัตราแลกเปลี่ยนร้อยละ 2.5 เมื่อเลือกชำระเงินด้วยสกุลเงินท้องถิ่น เพิ่มความคล่องตัวและคุ้มค่า

- เข้าถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) อย่างเป็นทางการ ในสัดส่วนร้อยละ 99.97 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ส่งผลให้บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต กลายเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร การดำเนินการครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของ Wealth Ecosystem และเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ให้ครอบคลุมและครบวงจรมากยิ่งขึ้น

- ร่วมมือกับ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ในการจัดตั้งบริษัทร่วมทุนเพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่งรถจักรยานยนต์ โดยธนาคารจะถือหุ้นผ่านบริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 70 การดำเนินการครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของ Salaryman Ecosystem ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพและมีความเสี่ยงต่ำ อีกทั้งยังเป็นตลาดที่มีศักยภาพสูง เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อได้อย่างครบถ้วนตอบโจทย์ทุกความต้องการของลูกค้า

3. เป้าหมายในระยะถัดไป

การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิด “Digital-First, Digital-Only”

แนวทาง

- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลภายใต้โมเดล “Digital-First, Digital-Only”
- ให้ความสำคัญกับการพัฒนา Humanized Digital Banking รวมถึงปรับโครงสร้างเครือข่ายสาขาและพนักงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น
- สร้างรายได้และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจจากการพัฒนาความสามารถด้านดิจิทัล
- เพิ่มสัดส่วนสินเชื่อในลูกค้ารายย่อยผ่านการทำ Ecosystem Play การปรับรูปแบบสาขาและการทำงานให้เป็น “Digital-First Branch” ทั้ง 432 สาขาทั่วประเทศ
- ปรับโครงสร้างองค์กรและพนักงานให้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัย โดยเฉพาะการเพิ่มจำนวนบุคลากรด้านเทคโนโลยี ผ่านการสร้างแบรนด์ ttb Spark และโปรแกรม Spark Academy เพื่อการเร่งสร้าง Tech & Data Talent เพื่อเป็นกำลังสำคัญให้กับธนาคารด้วยแนวคิด Build – Groom – Growth
- ขับเคลื่อน Digital & Tech Transformation โดยการนำ Data และ AI มาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อยกระดับประสบการณ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการในระดับเฉพาะบุคคล (Segment of One)

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 ซึ่งเป็นนวัตกรรมที่ช่วยเพิ่มความแม่นยำในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ รวมถึงช่วยเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าและเพิ่มมูลค่าต่อธุรกิจในผลิตภัณฑ์ที่สำคัญ
- ดิจิทัลเป็นช่องทางหลักสำหรับการสร้างรายได้และเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ รวมถึงการเป็นแพลตฟอร์มสำหรับการสร้างธุรกิจใหม่ในอนาคต
- มีโครงสร้างต้นทุนที่ดีขึ้นจากการปรับปรุงโครงสร้าง Front/Back office ภายใต้การดำเนินงานใต้แนวคิด “Digital-First, Digital-Only”
- เป็นผู้นำในการสร้างการเปลี่ยนแปลง หรือ ‘LEAD the CHANGE’ ผ่านการนำดิจิทัลมาดูแลลูกค้าทุกกลุ่มในทุกช่วงชีวิต และขับเคลื่อนนวัตกรรมและโซลูชันทางการเงิน เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นรอบด้านให้กับลูกค้า

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

รายได้รวมของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยโครงสร้างรายได้ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2568	ร้อยละ	2567	ร้อยละ	2566 (ปรับปรุงใหม่)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	**72,097**	**79.3**	**82,783**	**83.2**	**79,134**	**82.0**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,768	5.3	7,072	7.1	4,468	4.6
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	180	0.2	159	0.2	55	0.1
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,731	4.1	3,655	3.7	2,910	3.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	43,466	47.8	49,556	49.8	48,902	50.7
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	19,952	21.9	22,341	22.4	22,798	23.6
อื่น ๆ	-	-	-	-	1	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**13,985**	**15.4**	**13,086**	**13.2**	**14,007**	**14.5**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,235	2.5	1,770	1.8	1,666	1.7
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	89	0.1	244	0.2	52	0.1
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	263	0.3	256	0.3	284	0.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,244	2.4	1,304	1.3	1,403	1.4
รายได้รวม	**90,913**	**100.0**	**99,443**	**100.0**	**96,546**	**100.0**

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

1.2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย และเนื่องจากลูกค้าในแต่ละกลุ่มมีความต้องการทางการเงินที่แตกต่างกัน ธนาคารจึงได้แบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล เพื่อที่จะได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการมากที่สุด ดังนี้

1) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย

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

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ : ผลิตภัณฑ์เงินฝาก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ บริการธุรกรรมภายในประเทศ บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการด้านการประกันและคุ้มครองธุรกิจ บริการเพิ่มเติม เช่น บริการจ่ายเงินเดือนและดูแลสวัสดิการพนักงาน โซลูชันบริหารจัดการมูลนิธิ องค์กรสาธารณะกุศลแบบครบวงจร ปันบุญ โดย ทีทีบี เป็นต้น

2) กลุ่มลูกค้าบุคคล ประกอบด้วย

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

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าลูกค้าบุคคล : ผลิตภัณฑ์เงินฝาก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ผลิตภัณฑ์การลงทุน ผลิตภัณฑ์ประกันและบริการธนบดีธนกิจ

การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์การลงทุน ttb Open Architecture

ธนาคารทหารไทยธนชาตถือเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดเสรีภาพการลงทุนกองทุนรวมให้กับลูกค้าทุกกลุ่มผ่านบริการ Open Architecture ซึ่งรวบรวมกองทุนรวมคุณภาพจากหลากหลาย บลจ. ชั้นนำไว้ในที่เดียว โดยคัดสรรกองทุนรวมที่เหมาะกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าเพื่อให้สามารถลงทุนได้อย่างมั่นใจและสะดวก

ปัจจุบัน ธนาคารเป็นพาร์ทเนอร์กับ บลจ. ชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ 11 แห่ง รวมถึง บลจ. ABERDEEN, EASTSPRING, KASSET, KSAM, KTAM, FPAM, ONEAM, PRINCIPAL, SCBAM, TISCOAM และ UOBAM เพื่อมอบโอกาสลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทที่เหมาะกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า

การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัย

ธนาคารเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ด้านธุรกิจประกันกับ บริษัท พรูเด็นเชียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“พรูเด็นเชียลประเทศไทย”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท พรูเด็นเชียล จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 โดยมีระยะเวลาเบื้องต้น 15–20 ปี เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ชั้นนำด้านสุขภาพและความมั่งคั่งของพรูเด็นเชียลให้กับเครือข่ายลูกค้าของธนาคาร

พรูเด็นเชียล ประเทศไทย เป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยมากว่า 24 ปี และเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มพรูเด็นเชียล โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมทั้งประกันชีวิตและประกันสุขภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงชีวิต นอกจากนี้ความร่วมมือนี้ยังช่วยให้ธนาคารและพรูเด็นเชียลสามารถใช้เทคโนโลยีเพื่อตอบสนองความต้องการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ธนาคารร่วมมือกับบริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่งในการให้บริการประกันภัยสำหรับหลักประกันสินเชื่อโดยอาศัยฐานลูกค้าสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อบ้านที่แข็งแกร่งของธนาคาร ซึ่งช่วยเพิ่มเบี้ยประกันวินาศภัยของธนาคารได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน อีกทั้ง ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยอื่น ๆ เช่น ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ และประกันรถยนต์อีกด้วย

สามารถดูรายละเอียดข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มเติมได้ที่ : https://www.ttbbank.com/th

1.2.3 ช่องทางการให้บริการ



สาขาทีทีบีทั่วประเทศ 432 สาขา

เครื่องบริการอัตโนมัติ 2,199 เครื่อง*

ttb contact center: 1428

ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ ทีทีบี 0 2643 7000

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2568
* เครื่องบริการอัตโนมัติ ได้แก่ เครื่อง ATM เครื่อง ADM และ เครื่อง All-in-One
สามารถดูรายละเอียดช่องทางติดต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจได้ที่ : https://www.ttbbank.com/th/contact

1.2.4 การตลาดและการแข่งขัน

1) ภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมปี 2568

ภาวะเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2568 มีทิศทางชะลอลงจากปีก่อน โดยเศรษฐกิจปี 2568 ขยายตัวร้อยละ 2.4 เทียบกับปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 2.9 ซึ่งแม้มีปัจจัยสนับสนุนหลักจากมูลค่าส่งออกสินค้าที่ขยายตัวสูงอย่างมีนัย ตามการเร่งส่งออกสินค้าเพื่อหลีกเลี่ยงผลกระทบจากการขึ้นภาษีนำเข้าศุลกากรของสหรัฐฯ รวมถึงการผลิตและส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ตามการเติบโตของอุตสาหกรรมเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ (AI) ทั่วโลก ตลอดจนอานิสงส์จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจซึ่งช่วยพยุงการจับจ่ายในประเทศ แต่เศรษฐกิจยังมีความเปราะบางในหลายภาคส่วน โดยเฉพาะกลุ่ม SMEs ประกอบกับแรงส่งจากภาคการท่องเที่ยวเผชิญปัจจัยลบหลายด้าน ส่งผลให้อุปสงค์ในประเทศมีทิศทางอ่อนแอลง ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อทั่วไปปรับตัวลดลงและเคลื่อนไหวต่ำกว่ากรอบล่างเป้าหมายจากปัจจัยด้านอุปทานเป็นหลัก

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ระบบธนาคารพาณิชย์ของไทย ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ 17 แห่ง และสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 11 แห่ง รวมทั้งระบบเป็นจำนวน 28 แห่ง ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย มีจำนวน 6 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารทหารไทยธนชาต โดยกลุ่มธนาคาร D-SIBs ทั้ง 6 แห่งมีส่วนแบ่งตลาดรวมกันคิดเป็นร้อยละ 67 ในด้านสินเชื่อ และร้อยละ 84 ในด้านเงินฝาก

ภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2568 มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ สะท้อนได้จากปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2568 ที่อยู่ในระดับสูงที่ 3.32 ล้านล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่ร้อยละ 20.9 เช่นเดียวกับสภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ที่มีความรุนแรง (LCR) ที่อยู่ที่ร้อยละ 215.1 ทั้งนี้ ข้อมูลการดำเนินงานหลักของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ สรุปได้ดังนี้

- **สินเชื่อ** ณ สิ้นปี 2568 พบว่าหดตัวร้อยละ 1.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจ SMEs และสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่หดตัวต่อเนื่องตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่ปรับสูงขึ้น
- **เงินฝาก** ณ สิ้นปี 2568 พบว่าขยายตัวร้อยละ 2.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากการเติบโตของเงินฝากที่มาจากทั้งภาคธุรกิจและรายย่อย
- **กำไรสุทธิ** ปรับตัวลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวลดลงจากการปล่อยสินเชื่อลดลงและอัตราดอกเบี้ยลดลงตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (Net Interest Margin: NIM) ปรับตัวลดลงจากปีก่อนหน้าอยู่ที่ร้อยละ 2.68 ขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น ทำให้กำไรสุทธิในปี 2568 อยู่ที่ 272 พันล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 282 พันล้านบาท หรือหดตัวร้อยละ 3.6
- **คุณภาพสินทรัพย์** ยอดคงค้างสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Stage 3 หรือ NPL) อยู่ที่ 536 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.84 โดยสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ปรับเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนมาจากฐานของสินเชื่อที่หดตัวเป็นหลัก ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งจากการชำระคืนหนี้ได้ตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ส่งผลให้สัดส่วน Stage 2 อยู่ที่ร้อยละ 7.07

แนวโน้มปี 2569

ภาวะเศรษฐกิจไทย

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2569 มีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงต่อเนื่อง เนื่องจากปัจจัยชั่วคราวที่เคยช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจจากการเร่งส่งออกสินค้า ซึ่งได้ส่งผลบวกต่อกิจกรรมในภาคส่งออกและภาคอุตสาหกรรมจะทยอยหมดลง ประกอบกับผลบวกจากการใช้จ่ายภาครัฐที่เร่งไปในช่วงปลายปีก่อนหน้า นอกจากนี้ การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอลงจากเศรษฐกิจในภาพรวมฟื้นตัวได้ล่าช้าและแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนสูง รวมถึงอานิสงส์การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวมีทิศทางแผ่วลงตามลำดับ นอกจากนี้ ความไม่แน่นอนทางการเมืองในระยะข้างหน้าอาจกระทบต่อการเบิกจ่ายงบประมาณและการใช้จ่ายภาครัฐ ตลอดจนความเชื่อมั่นด้านการลงทุนโดยรวม

สำหรับด้านตลาดเงิน คาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีแนวโน้มจะลดอัตราดอกเบี้ยลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.00 ณ สิ้นปี 2569 โดยเศรษฐกิจมีแนวโน้มเติบโตต่ำกว่าศักยภาพ ขณะที่แรงกดดันเงินเฟ้อด้านอุปสงค์มีแนวโน้มอยู่ในระดับต่ำ ด้านค่าเงินบาทเทียบดอลลาร์สหรัฐมีแนวโน้มผันผวนจากปัจจัยภายนอกประเทศเป็นหลัก โดยเฉพาะการส่งสัญญาณผ่อนคลายด้านนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ซึ่งอาจส่งผลให้ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐมีแนวโน้มปรับอ่อนค่า ประกอบกับอิทธิพลจากราคาทองคำในตลาดโลกท่ามกลางประเด็นด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่กลับมาคุกรุ่นในหลายภูมิภาค ส่งผลให้ค่าเงินบาทมีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นได้บ้าง จึงประเมินค่าเงินบาทปี 2569 อยู่ระหว่างกรอบ 30.00–33.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยมีแนวโน้มเติบโตอย่างระมัดระวัง จากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้าและหนี้ครัวเรือนสูง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวลดลงตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในช่วงขาลง สินเชื่อโดยรวมคาดว่าจะมีแนวโน้มทรงตัวส่วนหนึ่งจากความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ ด้าน**คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อย** ท่ามกลางความช่วยเหลือภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ซึ่งมีส่วนช่วยบรรเทาภาระหนี้ของ SMEs และครัวเรือนกลุ่มเปราะบาง อย่างไรก็ดี ยังต้องติดตามภาวะการเงินที่ยังตึงตัวและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ SMEs และครัวเรือนท่ามกลางเศรษฐกิจที่ยังชะลอลงจากปัจจัยภายนอกและการฟื้นตัวของรายได้ครัวเรือนที่ค่อนข้างช้า

2) กลยุทธ์การตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

เป้าหมายของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

เป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าธุรกิจเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินควบคู่ไปกับการเป็นที่ปรึกษาเพื่อช่วยเพิ่มพูนศักยภาพ และสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจให้กับลูกค้าอย่างสูงสุดผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและโซลูชันทางธุรกิจที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง เพื่อให้ลูกค้าสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยเน้นที่จะต่อยอดความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมหลัก และพัฒนาผลิตภัณฑ์จากความเข้าใจลูกค้า

ภาพรวมในปี 2568

ทีเอ็มบีธนชาตยังคงมุ่งเน้นในการเป็นธนาคารหลักในการให้บริการทางการเงินสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่ (Corporate) และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและโซลูชันทางด้านการบริหารจัดการ โดยทีเอ็มบีธนชาตยังคงตั้งมั่นการเติบโตธุรกิจผ่านกลยุทธ์ระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) พร้อมกับเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลสำหรับลูกค้าธุรกิจผ่าน “Business One” (ธนาคารดิจิทัลเพื่อโลกธุรกิจ) ซึ่งให้ลูกค้าธุรกิจสามารถทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์เชื่อมต่อทั้งธุรกรรมทางการเงินและการบริหารจัดการธุรกิจในที่เดียว ช่วยให้บริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2568 ทีเอ็มบีธนชาตยังคงใช้กลยุทธ์ในการที่จะเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าธุรกิจเลือกใช้ ผ่านกลยุทธ์หลัก ดังนี้

1. การเป็นผู้นำในด้าน Industry Solution and Supply Chain (Leadership in Industry Solution and Supply Chain Connectivity) ธนาคารยังคงพัฒนาบริการ Supply Chain Financing พร้อมนำเสนอ Total Solutions ที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างครบวงจร โดยครอบคลุมทุกด้านของธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมมือกับพันธมิตร (Strategic Partners) ที่เชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมนั้น ๆ เพื่อพัฒนานวัตกรรมใหม่ ๆ ที่สร้างความแตกต่างและเพิ่มมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าธุรกิจเพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดได้อย่างเต็มศักยภาพ รวมถึงการสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ให้ลูกค้าขนาดกลางและขนาดเล็กเข้ามามีส่วนร่วมเพื่อสนับสนุนและต่อยอดเครือข่ายธุรกิจของลูกค้าให้เติบโตอย่างยั่งยืนทั้งระบบ

2. การเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศ (Trade/FX Solutions) โดยธนาคารยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจนำเข้าและส่งออก ด้วยความรู้และความเชี่ยวชาญรวมถึงประสบการณ์ในการสนับสนุนธุรกิจนำเข้าและส่งออกมาเป็นระยะเวลานาน โดยมิได้จำกัดอยู่ที่การเป็นผู้ให้บริการทางการเงินเพียงอย่างเดียว ธนาคารมีแผนงานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการด้านการเงินอย่างครบวงจร รวมถึงการพัฒนาบัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน (ttb multi-currency account) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าและช่วยเพิ่มขีดความสามารถด้านการแข่งขันของลูกค้าธุรกิจนำเข้าและส่งออกให้เติบโตอย่างยั่งยืน

3. การบริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล (Integrated Digital Transactional Banking) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าธุรกิจที่มีความหลากหลาย ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลแบบองค์รวม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าแต่ละรายและส่งมอบบริการที่ตรงกับลักษณะความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย เช่น การทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance and FX) การขอหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) และการเบิกจ่ายสินเชื่อ (Loan Disbursement) รวมถึงการเชื่อมระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกโดยมุ่งหวังให้ผู้ประกอบการขนาดกลางและเล็กสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ดียิ่งขึ้น

แผนงานสำหรับปี 2569

ทีเอ็มบีธนชาตยังคงยึดมั่นที่จะเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่ (Corporate) และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินควบคู่ไปกับการเป็นที่ปรึกษาที่ช่วยเพิ่มพูนศักยภาพและสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจให้กับลูกค้าสูงสุดผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและโซลูชันทางธุรกิจที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง โดยเน้นที่จะต่อยอดความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมหลัก รวมถึงการนำเสนอนวัตกรรมโซลูชัน สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลสำหรับลูกค้าธุรกิจ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและเน้นย้ำเป้าหมายธุรกิจที่รอบคอบผ่านกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ รวมถึงการใช้สภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อเติบโตในสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาฐานะทางการเงินของธนาคารให้แข็งแกร่ง

กลยุทธ์หลักของกลุ่มลูกค้าธุรกิจในปี 2569

1. กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์และการบริการ (Product and Proposition) ธนาคารยังคงเดินหน้ายกระดับโซลูชันทางการเงินที่สอดคล้องกับบริบทเฉพาะของแต่ละอุตสาหกรรม (Industries-based Solutions) โดยเฉพาะกลุ่มสินค้าอุปโภคบริโภค อาหารและเครื่องดื่ม การขนส่ง และสุขภาพ ซึ่งมีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจไทย โดยออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของ

ลูกค้าได้อย่างตรงจุด พร้อมพัฒนาซัปพลายเชนโซลูชัน (Supply Chain Solutions) และโมเดลการเป็นพันธมิตร (Partnership Model) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ รวมไปถึงการบริหารจัดการสกุลเงินท้องถิ่น (Local Currency Solution) ของประเทศคู่ค้าสำคัญของไทย เช่น สกุลเงินหยวน เพื่อสร้างความได้เปรียบทางธุรกิจให้กับลูกค้า

2. การสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่การเป็นธุรกิจที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม (Green Transition Solutions) ธนาคารมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนลูกค้าธุรกิจในการเปลี่ยนแปลงองค์กรไปสู่การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวคิด B+ESG โดยธนาคารประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายสิ่งแวดล้อมที่อาจส่งผลต่อลูกค้า วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบเพื่อจัดกลุ่มลูกค้าและกำหนดแนวทางการช่วยเหลือที่เหมาะสม ช่วยลูกค้าเตรียมความพร้อมผ่านการสร้างความตระหนักรู้ แบ่งปันองค์ความรู้และให้คำปรึกษา ตลอดจนนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อให้ลูกค้าสามารถปรับตัว ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด และเปลี่ยนผ่านได้อย่างราบรื่นและยั่งยืน อีกทั้งยังเปิดช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนสีเขียว (Green Finance) โดยใช้ข้อมูล ESG เป็นองค์ประกอบสำคัญในการพิจารณาสินเชื่อ

3. การบริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล (Integrated Digital Transactional Banking Solutions) ธนาคารเดินหน้าการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital Transformation) มุ่งเน้นที่จะเติบโตกลุ่มลูกค้าที่ทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น เพื่อยกระดับช่องทางดิจิทัลให้เป็นช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้าธุรกิจแทนสาขา ตั้งแต่การเปิดบัญชีใหม่ผ่านระบบดิจิทัล (Digital Onboarding) ที่รวดเร็ว ปลอดภัย และสะดวก ไปจนถึงการทำธุรกรรมทุกประเภทได้อย่างไร้รอยต่อ (Seamless Digital Transactions) ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงินภายในประเทศและระหว่างประเทศ การชำระเงิน การจ่ายเงินเดือน การบริหารบัญชี หรือการขอสินเชื่อ สามารถทำธุรกรรมทุกประเภทได้ผ่านแพลตฟอร์มเดียว

กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

ทีเอ็มบีธนชาตเป็นสถาบันการเงินที่สร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย (The Bank of Financial Well-being) โดยมุ่งยกระดับประสบการณ์ทางการเงินและการบริการให้ดียิ่งขึ้น ผ่านการส่งมอบโซลูชันและความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละกลุ่ม เพื่อสนับสนุนคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน สร้างความพึงพอใจ และนำไปสู่การบอกต่อในระยะยาว

ภาพรวมในปี 2568

ปี 2568 เป็นปีที่ภาวะเศรษฐกิจเผชิญความท้าทาย ส่งผลให้สถานะทางการเงินของคนไทยจำนวนมากยังอยู่ในภาวะเปราะบาง ภายใต้บริบทดังกล่าว ทีเอ็มบีธนชาตให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกหนี้ โดยได้แบ่งลูกหนี้รายย่อยออกเป็นสองกลุ่มหลักคือ กลุ่มลูกหนี้ที่ต้องการความช่วยเหลือผ่านโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” และกลุ่มลูกหนี้ผ่อนชำระดีผ่านโปรแกรม “ทีทีบี ผ่อนดี...มีรางวัล”

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานดังกล่าว ควบคู่กับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงการยกระดับประสบการณ์ทางการเงินผ่านดิจิทัลโซลูชัน จะช่วยเสริมสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าในระยะยาว ภายใต้การดำเนินงานตามกลยุทธ์หลัก 4 ประการ ดังนี้

กลยุทธ์ที่ 1 : การขยายฐานและรักษาลูกค้าบุคคล

ทีทีบีให้ความสำคัญกับการขยายฐานและรักษาลูกค้าบุคคล โดยมุ่งพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ บริการ และโซลูชันที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ภายใต้แนวคิด Ecosystem Play ซึ่งครอบคลุมกลุ่มคนมีรถ กลุ่มคนมีบ้าน กลุ่มพนักงานเงินเดือน และกลุ่มลูกค้า Wealth เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดูแลลูกค้า นอกจากการแบ่งกลุ่มลูกค้าตามความมั่งคั่งแล้ว ธนาคารยังพิจารณาช่วงชีวิต บทบาท และอาชีพ อย่างละเอียดมากขึ้น (Sub-segment) เพื่อออกแบบคำแนะนำและบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้ดียิ่งขึ้น

ในด้านการรักษาฐานลูกค้า ทีทีบีได้เปิดตัวโปรแกรม ttb privilege ผ่านแอปพลิเคชัน ttb touch เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาว ผ่านสิทธิประโยชน์และประสบการณ์ที่สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์และความต้องการทางการเงิน ส่งเสริมความผูกพันและการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง

กลยุทธ์ที่ 2 : การพัฒนาผลิตภัณฑ์จากความต้องการลูกค้า

ธนาคารมุ่งออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสนับสนุนการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีทั้งในปัจจุบันและอนาคต ผ่านโซลูชันทางการเงิน 4 มิติ ได้แก่ ฉลาดออมฉลาดใช้ รอบรู้เรื่องกู้ยืม ลงทุนเพื่ออนาคต และมีความคุ้มครองที่อุ่นใจ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงชีวิตอย่างเหมาะสม

ฉลาดออมฉลาดใช้ : ทีทีบีนำเสนอโซลูชันด้านการออมและการใช้จ่ายที่ครอบคลุมทุกไลฟ์สไตล์ ผ่านบัญชีเงินฝากและบัตรเดบิตหลากหลายรูปแบบ โดยบัญชี ทีทีบี ออลล์ ฟรี ยังคงเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่ช่วยเพิ่มความคุ้มค่าในการใช้จ่ายประจำวัน ด้วยการไม่คิดค่าธรรมเนียมธุรกรรมพื้นฐาน พร้อมมีความคุ้มครองด้านอุบัติเหตุ

ในปี 2568 ทีทีบีเป็นธนาคารแรกและแห่งเดียวในไทยที่ร่วมมือกับพันธมิตรระดับโลกอย่างดิสนีย์ เปิดตัวบัตรเดบิต ทีทีบี ออลล์ฟรี ดิสนีย์ และบัตรเครดิต ทีทีบี ดิสนีย์ เพื่อเชื่อมโยงประสบการณ์ทางการเงินเข้ากับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า ผ่านการออกแบบผลิตภัณฑ์และสิทธิประโยชน์ที่ช่วยสร้างประสบการณ์ที่แตกต่าง

รอบรู้เรื่องกู้ยืม : ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทำให้ทีทีบีให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) โดยส่งเสริมให้ลูกค้าก่อหนี้อย่างมีคุณภาพและสามารถบริหารจัดการภาระหนี้ได้อย่างเหมาะสม ซึ่งธนาคารได้เดินหน้าพัฒนาโซลูชันการเงินที่ช่วยแบ่งเบาภาระหนี้อย่างครอบคลุม ได้แก่

- *กลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล* มุ่งเน้นการแนะนำโซลูชันรวบหนี้ให้กับกลุ่มลูกค้าพนักงานเงินเดือนที่ใช้บัญชีเงินเดือนทีทีบี ผ่านการให้สินเชื่อสวัสดิการ ttb welfare loan และการโอนหนี้มายังบัตรกดเงินสดทีทีบี แฟลช ทั้งนี้ กลุ่มที่มีประวัติผ่อนดี หากรีไฟแนนซ์ผ่านบัตรกดเงินสดทีทีบี แฟลช จะได้ลดภาระดอกเบี้ยทันที เริ่มต้นเพียงร้อยละ 17 ต่อปี (จากอัตราดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 25 ต่อปี) พร้อมส่วนลดดอกเบี้ยผ่อนดีร้อยละ 2 ทุกปี (เหลือต่ำสุดร้อยละ 13) นอกจากนี้ ทีทีบียังเพิ่มการเข้าถึงสินเชื่อบุคคลผ่านดิจิทัลโซลูชันบนแอปพลิเคชัน ttb touch ที่สะดวกสบายและรวดเร็วมากขึ้น
- *กลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้าน* ธนาคารได้จับมือร่วมกับผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำของไทย เพื่อออกแคมเปญสินเชื่อบ้านให้คนไทยสามารถเข้าถึงสินเชื่อที่อยู่อาศัย มีบ้านเป็นของตนเองและลดภาระหนี้ โดยเน้นการปล่อยสินเชื่อบ้านแลกเงินเคลียร์หนี้เป็นบริการรวบหนี้มาไว้ที่ทีทีบีซึ่งดอกเบี้ยถูกลง เพิ่มสัดส่วนการรีไฟแนนซ์บ้านและเน้นโครงการรวบหนี้เพื่อช่วยผ่อนภาระดอกเบี้ย นอกจากนี้ สำหรับกลุ่มลูกค้าผ่อนดี ธนาคารมีโปรแกรม “ลูกค้าผ่อนดี...รีไฟแนนซ์ครั้งสุดท้ายกับทีทีบี” รับส่วนลดดอกเบี้ยคงที่ตลอดสัญญาร้อยละ 3.39 ต่อปี (MRR-ร้อยละ 4.215) ดอกเบี้ยปีที่ 4 ไม่มีกระโดด ทำให้ไม่ต้องรีไฟแนนซ์ทุก 3 ปี สำหรับลูกค้าที่ยอดเงินกู้รีไฟแนนซ์ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป และหากต้องการวงเงินเพิ่ม ทีทีบีมีอัตราดอกเบี้ยพิเศษตลอดสัญญาเพียงร้อยละ 5.45 ต่อปี (MRR-ร้อยละ 2.155) และยังสามารถนำเงินที่โปะค่างวดไปกลับมาใช้ได้เมื่อมีความต้องการใช้เงินฉุกเฉินผ่านบัตรกดเงินสด พร้อมฟรีค่าประเมินราคาหลักทรัพย์และค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย
- *กลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์* ขณะที่ตลาดรถยนต์ในประเทศหดตัวและกำลังซื้อของภาคครัวเรือนลดลง ธนาคารยังคงมุ่งช่วยบรรเทาปัญหาหนี้สินของลูกค้า โดยการรวบหนี้ด้วยสินเชื่อรถแลกเงิน และสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีวินัยทางการเงินดีที่ต้องการสินเชื่อรถแลกเงิน หากมีการรีไฟแนนซ์มาที่ทีทีบีจะได้ลดดอกเบี้ยทันทีเริ่มต้นเพียงร้อยละ 13 ต่อปี และเมื่อผ่อนดีต่อเนื่องครบ 12 เดือน รับเงินคืนร้อยละ 5 ของดอกเบี้ยปีแรก นอกจากนี้ ยังได้รับเครดิตเงินคืนร้อยละ 5 เมื่อเติมน้ำมันหรือแตะจ่ายค่าทางด่วนผ่านบัตรเครดิตทีทีบี
- *กลุ่มบัตรเครดิต* ในปี 2568 ธนาคารเปิดตัวบัตรเครดิตใหม่ ได้แก่ บัตรเครดิต ทีทีบี ดิสนีย์ ที่มีจุดเด่นคือลูกค้าสามารถเลือกลายหน้าบัตรเป็นคาแรกเตอร์ที่ชื่นชอบได้ โดยหากใช้บัตรจะได้รับคะแนนสะสม 5 เท่า ในหมวดออนไลน์ ร้านอาหารและซูเปอร์มาร์เก็ต รวมถึงสามารถผ่อนร้อยละ 0 สูงสุด 6 เดือนกับร้านค้าดิสนีย์ที่ร่วมรายการ และใช้คะแนนแลกของรางวัลสุดพิเศษกับ ttb Disney reward catalog

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาดิจิทัลโซลูชันสินเชื่อที่สะดวกขึ้น เพื่อรองรับพฤติกรรมลูกค้ายุคใหม่ที่เน้นการทำธุรกรรมด้วยตนเองผ่านช่องทางออนไลน์ โดยปัจจุบันลูกค้าสามารถประเมินวงเงินสินเชื่อผ่านฟีเจอร์ My Credit และสมัครสินเชื่อได้ทันทีบนแอป ttb touch รวมถึงยังสามารถสอบถามข้อมูลต่าง ๆ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง ผ่าน “ยินดี” Chatbot AI อัจฉริยะโดยไม่ต้องเสียเวลารอสายกับ Contact Center อีกด้วย

ลงทุนเพื่ออนาคต : ทีทีบีได้นำเสนอแนวคิด Total Wealth Solution โซลูชันการปรับพอร์ตลงทุนที่ตรงตามความเสี่ยงของลูกค้า โดยมีผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย ครอบคลุมการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรนำเสนอทางเลือกการลงทุนเพื่อรับมือความผันผวนทุกสภาวะการ ผ่านกองทุนเปิดอีสท์สปริง Ultimate Global Allocation Series (ES-ULTIMATE GA Series) จุดเด่นของกองทุนคือ เป็นกองทุนที่มีทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางเลือกอื่น ๆ ทั่วโลก เพื่อสร้างโอกาสในการเติบโต พร้อมทั้งช่วยปกป้องพอร์ตการลงทุนในช่วงความไม่แน่นอนสูงได้ รวมถึงมีการเปิดตัวกองทุนที่มีกำหนดอายุโครงการสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD Term fund) เพื่อเป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนภายใต้สกุลเงินต่างประเทศอีกด้วย

ในปี 2568 ธนาคารได้เข้าถือหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) อย่างเป็นทางการ โดยการผนึกกำลังนี้จะช่วยยกระดับคุณภาพการให้บริการที่ครบวงจรยิ่งขึ้น และสร้างประสบการณ์ที่เหนือระดับให้กับลูกค้ากลุ่มเดิมของธนาคารและบริษัท หลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) รวมถึงลูกค้าใหม่ในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนาบริการด้านการลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัลบนแอป ttb touch เพื่อเพิ่มความสะดวกและความมั่นใจในการลงทุนให้แก่ลูกค้า

มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ : ทีทีบีตระหนักถึงความเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่ลูกค้าเผชิญในแต่ละช่วงชีวิต ทั้งด้านสุขภาพ ความมั่นคงทางการเงิน และทรัพย์สิน ธนาคารจึงร่วมกับพันธมิตรชั้นนำด้านประกันชีวิตและประกันภัย พัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านความคุ้มครองที่ตอบโจทย์การวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้าน โดยในปี 2568 มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตอบโจทย์ความคุ้มครอง ได้แก่

- *ประกันชีวิต ทีทีบี อัลติเมท เลกาซี 99/3* เป็นประกันชีวิตที่ออกแบบมาเพื่อปกป้องและเพิ่มมูลค่าทรัพย์สิน พร้อมโอกาสรับเงินปันผล เพื่อให้ลูกค้าสามารถจัดสรรและวางแผนมรดกได้ง่ายและชัดเจน จ่ายเบี้ยประกันภัยสั้นเพียง 3 ปี รับความคุ้มครองชีวิตนานถึงอายุครบ 99 ปี รวมถึงเลือกเพิ่มความคุ้มครองสุขภาพอื่น ๆ ได้ และสามารถส่งต่อมรดกได้เต็มจำนวน หากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด ผลประโยชน์จากความคุ้มครองชีวิตสามารถส่งต่อเป็นมรดกได้ โดยไม่ต้องกังวลเรื่องการเสียภาษีการรับมรดกและภาษีการรับให้ พร้อมโอกาสรับเงินปันผล อีกทั้งมีโอกาสรับสิทธิประโยชน์สมาชิก PRULegacy ด้านสุขภาพและไลฟ์สไตล์จากพันธมิตรชั้นนำกว่า 50 รายการ
- *ประกันชีวิตสะสมทรัพย์ ทีทีบี อินฟินิตี เซฟเวอร์ 88/8* มีจุดเด่นที่ตอบโจทย์การวางแผนการเงินระยะยาวอย่างชัดเจน โดยผู้เอาประกันภัยจะชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 8 ปี และได้รับความคุ้มครองชีวิตต่อเนื่องจนถึงอายุ 88 ปี พร้อมรับเงินคืนทุกปี ร้อยละ 8.8 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเริ่มต้น ตั้งแต่ปีกรมธรรม์แรกไปจนถึงอายุครบ 87 ปี และเมื่อครบอายุ 88 ปี ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินก้อนใหญ่ในอัตราร้อยละ 888 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเริ่มต้น นอกจากนี้ ยังให้ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุสูงสุดถึงร้อยละ 1,616 ของจำนวนเงินเอาประกันภัยเริ่มต้น สามารถสมัครง่ายผ่านช่องทาง ttb touch โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ เพียงตอบคำถามสุขภาพ 1 ข้อตามเงื่อนไขของบริษัท อีกทั้งยังสามารถใช้สิทธิในการลดหย่อนภาษีได้สูงสุดถึง 100,000 บาทต่อปี

อีกทั้งมีการปรับปรุงแผนประกัน *ทีทีบี เหมา เหมา อัลตร้า แคร์* โดยมีจุดเด่นคือ เป็นความคุ้มครองแบบเหมาจ่ายที่ครอบคลุมทุกประเภทการรักษาทางการแพทย์ ซึ่งรวมถึงการฟอกไต การฉายรังสี และเคมีบำบัด รวมถึงจะได้รับการเพิ่มวงเงินความคุ้มครองเป็นสองเท่าเมื่อได้รับการวินิจฉัยว่าเป็นโรคร้ายแรง มีส่วนลดเบี้ยประกันร้อยละ 10 สำหรับปีต่ออายุ หากไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเป็นเวลาสองปีติดต่อกัน และเป็นแผนประกันที่สามารถเลือกหักค่าใช้จ่ายส่วนแรก (Deductible) ช่วยให้ลูกค้าจ่ายเบี้ยประกันต่ำลงได้ นอกจากนี้ ธนาคารนำเสนอโซลูชันประกันภัยรถยนต์ที่ครอบคลุม ทั้งประกันรถยนต์ ประกันอะไหล่รถยนต์ พร้อมเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและความอุ่นใจให้กับลูกค้าในระยะยาว

กลยุทธ์ที่ 3 : การยกระดับช่องทางการขายและการให้บริการ

ในปี 2568 ทีทีบียังคงมุ่งให้ช่องทาง Mobile Banking เป็นช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้าบุคคล ภายใต้กลยุทธ์ Digital-first และแนวคิด Humanized Digital Banking โดยนำเทคโนโลยีและข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อนำเสนอข้อเสนอ คำแนะนำ และการแจ้งเตือนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายผ่านแอป ttb touch เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการทางการเงินในระดับเฉพาะบุคคล รวมทั้ง ธนาคารให้ความสำคัญกับการยกระดับความปลอดภัยในการใช้บริการ โดยนำ Data Analytics มาใช้ในการตรวจจับและป้องกันธุรกรรมที่ผิดปกติแบบ Real-time เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล

ในด้านช่องทางสาขา ทีทีบีได้ปรับบทบาทสาขาภายใต้ Digital-first Operating Model สู่การเป็น Humanized Digital Branch โดยส่งเสริมให้พนักงานทำหน้าที่เป็น Digital Ambassador เพื่อแนะนำการทำธุรกรรมผ่านแอป ttb touch และปรับบทบาทเป็นที่ปรึกษาด้านการเงินสำหรับธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น รวมถึงธนาคารยังมุ่งเน้นการใช้ข้อมูล (Data-Driven) มากขึ้นในทุกมิติ เพื่อนำไปสู่การสร้างโซลูชันที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้ดียิ่งขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้า Wealth ที่มีความต้องการหลากหลาย

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ผ่านทีมที่ปรึกษาสินเชื่อลูกค้าบุคคลที่มีความเชี่ยวชาญเพื่อให้คำแนะนำสินเชื่อและโซลูชันทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละราย

กลยุทธ์ที่ 4 : ให้ความสำคัญกับพนักงาน

ทีทีบีขับเคลื่อนองค์กรภายใต้การเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล โดยมุ่งสร้างวัฒนธรรมการทำงานที่ใช้ข้อมูลเป็นศูนย์กลาง (Data-driven Culture) และส่งเสริมให้พนักงานมีบทบาทเป็น Change Agent ในการนำข้อมูลและเทคโนโลยีมาสร้างสรรค์โซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในระดับเฉพาะบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาและยกระดับทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาทักษะใหม่ (Up-skill) และการปรับทักษะ (Re-skill) เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมลูกค้าและอุตสาหกรรมการเงินในอนาคต และเสริมสร้างความคล่องตัวในการขับเคลื่อนองค์กร

ยิ่งไปกว่านั้น ทีทีบียังมุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างรอบด้าน ทั้งด้านอาชีพ ชีวิตส่วนตัว และสุขภาพทางการเงิน เพื่อให้พนักงานมีความพร้อมและสามารถเติบโตไปพร้อมกับองค์กรอย่างยั่งยืน

แผนงานสำหรับปี 2569

จากพันธกิจของธุรกิจ Retail Banking ในการเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบ ทีทีบีจึงกำหนดแผนงานสำหรับปี 2569 ภายใต้กลยุทธ์หลัก 4 ด้าน ดังนี้

1. กลยุทธ์ด้านลูกค้า

ทีทีบีมุ่งขยายฐานและให้ความสำคัญกับการรักษาลูกค้าบุคคลใน Ecosystem อย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมกลุ่มคนมีรถ กลุ่มคนมีบ้าน กลุ่มพนักงานเงินเดือน และกลุ่มลูกค้า Wealth เพื่อให้สามารถออกแบบกลยุทธ์และโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะบุคคลได้ดียิ่งขึ้น ควบคู่กับการดูแลลูกค้าปัจจุบันผ่านโปรแกรม ttb privilege เพื่อเสริมสร้างความผูกพันในระยะยาว

2. กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์

ธนาคารนำเสนอโซลูชัน 4 มิติเพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น เพื่อตอบโจทย์กับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสม ได้แก่

- ***ฉลาดออม ฉลาดใช้*** บัญชี ttb all free และบัตรเครดิตเป็นผลิตภัณฑ์เรือธงที่ช่วยเพิ่มความคล่องตัวและคุ้มค่าในการทำธุรกรรมทางการเงินในชีวิตประจำวัน ในปี 2569 ธนาคารมีแผนออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้ตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าใหม่ ๆ มีการพัฒนาฟังก์ชันให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายในการใช้งานมากขึ้น สำหรับผลิตภัณฑ์เพื่อการออม ธนาคารยังคงมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายให้ลูกค้าเลือกตามความต้องการ ทั้งการฝากระยะสั้นหรือระยะยาว รวมถึงบัญชีเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศ
- ***รอบรู้เรื่องกู้ยืม*** ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากในเรื่องการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ธนาคารมุ่งช่วยลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดี หรือกลุ่มลูกค้าที่ยังไม่เคยมีประวัติกับธนาคารให้เข้าถึงสินเชื่อในระบบด้วยการให้บริการรวบหนี้ เน้นพิจารณาการปล่อยกู้ที่มีคุณภาพ รวมถึงการให้ความรู้ การตรวจสุขภาพทางการเงินผ่านบริการโซลูชันทางการเงินผ่านสวัสดิการพิชิตหนี้สำหรับลูกค้าบัญชีเงินเดือน โดยในปี 2569 ทีทีบีมีเป้าหมายเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อที่สามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้ดีที่สุด ผ่านโครงการหลัก 2 โครงการ ได้แก่ การให้สินเชื่อที่เหมาะสมกับแต่ละบุคคล ผ่านการคิดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของลูกค้า (Risk-Based Pricing) ที่สะท้อนความเสี่ยงอย่างเป็นธรรม เพื่อให้ทุกคนได้รับข้อเสนอที่คุ้มค่าที่สุด นอกจากนี้ ธนาคารมีแผนลงทุนในบริษัทร่วมค้าใหม่ ซึ่งจะเปิดให้บริการสินเชื่อรถจักรยานยนต์ เพื่อเสริมศักยภาพด้านการปล่อยสินเชื่อและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมในทุกมิติ
- ***ลงทุนเพื่ออนาคต*** ปี 2569 ธนาคารมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์แบบ Total Wealth Solution ที่ตอบโจทย์การลงทุนแบบครบวงจรอย่างยั่งยืน โดยประกอบด้วย กองทุนรับประกันเงินต้นที่ช่วยปกป้องเงินลงทุนและสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ต้องการความเสี่ยงสูง รวมถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาด Private Assets ที่เน้นการกระจายความเสี่ยงและความผันผวนของพอร์ตที่ต่ำ นอกจากนี้ มีกองทุนที่เน้นลงทุนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) เพื่อสร้างโอกาสรับผลตอบแทนจากตลาดโลกและลดความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยน เหมาะสำหรับผู้ที่ถือหรือวางแผนใช้จ่ายในสกุล USD ในอนาคต โดยกองทุนเหล่านี้สามารถเข้าถึงและทำการซื้อกองทุนได้ง่ายผ่านแอป ttb touch ที่มีการให้ข้อมูลของกองทุนไว้อย่างครบถ้วนเพื่อการตัดสินใจในการลงทุนได้อย่างมั่นใจ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามสถานการณ์ตลาดและแนวโน้มเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนที่เหมาะสมกับสภาวะตลาดรวมถึงตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม เพื่อยกระดับภาพลักษณ์ของธนาคารให้กลายเป็นผู้นำด้าน Wealth Management ที่เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว
- ***มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ*** ในปี 2569 ทีทีบีมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์เทรนด์ Longevity สนับสนุนให้ลูกค้ามีความมั่นคงทางการเงินตลอดช่วงชีวิต ทั้งการวางแผนเงินระยะยาวและการส่งต่อความมั่งคั่ง โดยธนาคารเน้นการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันระยะยาวควบคู่กับประกันที่ช่วยเพิ่มพูนความมั่งคั่งจากเงินปันผลผ่านการลงทุนในดัชนี เพื่อกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม พร้อมกันนี้ ธนาคารนำเสนอความคุ้มครองที่สอดคล้องกับความจำเป็นของลูกค้าทุกกลุ่ม ทุกช่วงวัย ครอบคลุมประกันชีวิต สุขภาพ และทรัพย์สินอื่น ๆ อาทิ ประกันบ้าน ประกันรถยนต์ ประกันการเดินทาง รวมถึงเพิ่มความสะดวกในการซื้อประกันภัยผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อสอดรับกับพฤติกรรมผู้บริโภคในยุคปัจจุบันและเพื่อสร้างความอุ่นใจอย่างยั่งยืน

3. กลยุทธ์ด้านช่องทางบริการและการขาย

ทีทีบีมุ่งพัฒนาช่องทางการขายและการให้บริการภายใต้แนวคิด Digital-first และ Humanized Digital Banking โดยใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นศูนย์กลางสำหรับธุรกรรมทั่วไป พร้อมยกระดับประสบการณ์แบบ Omnichannel ที่ไร้รอยต่อ ในส่วนของพนักงานสาขามีการปรับบทบาทของพนักงานให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในด้านต่าง ๆ เพื่อรองรับความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

4. กลยุทธ์ด้านพนักงาน

ทีทีบีให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านองค์ความรู้ทางการเงิน การลงทุน การวิเคราะห์ข้อมูล และการให้คำปรึกษาทางการเงิน พร้อมทั้งผสานการใช้เทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ (AI) เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยเฉพาะการนำ AI มาประยุกต์ใช้ร่วมกับการทำงานของพนักงานขาย เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลที่แม่นยำและรวดเร็ว นำไปสู่การสร้างปฏิสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น จนสามารถตอบสนองความต้องการได้อย่างรวดเร็ว มีคุณภาพ และสอดคล้องกับการให้บริการในระดับเฉพาะบุคคล

ทีทีบีมั่นใจว่า จากกลยุทธ์ดังกล่าวที่ธนาคารมีความมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าในทุกด้าน พร้อมกับการยกระดับดิจิทัลโซลูชันที่ตอบโจทย์ลูกค้าให้ได้รับประสบการณ์ที่ดีและรอบด้านมากขึ้นนั้น ช่วยตอกย้ำปรัชญาในการสร้างการเปลี่ยนแปลงที่มีความหมาย (The MEANINGFUL Change) ที่จะส่งผลให้ในปี 2569 ผลิตภัณฑ์ทุกกลุ่มสามารถเติบโตได้ตามเป้าหมายและขับเคลื่อนทีทีบีไปสู่เป้าหมายการเป็น 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 MyCar widget และ MyCredit widget เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือความคาดหวังให้กับลูกค้าและคู่ค้าด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์ที่ตอบโจทย์ความต้องการสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อรถยนต์

กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์มุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (Automotive Ecosystem) ตั้งแต่ต้นน้ำ คือ ผู้ผลิตรถยนต์ (OEM) กลางน้ำ คือ ตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ผู้จำหน่ายรถยนต์ใช้แล้ว (Tent) บริษัทประกันวินาศภัยและประกันภัย ไปจนถึงปลายน้ำของระบบนิเวศ เช่น อู่ซ่อมรถยนต์ สถานีบริการน้ำมัน โดยได้มีการกำหนดพันธกิจ **“ขับเคลื่อนธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อในระบบนิเวศธุรกิจ ภายใต้โครงสร้างพื้นฐานที่สนับสนุนการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อให้ธนาคารยังคงรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อรถยนต์ ภายใต้การบริหารพอร์ตโฟลิโอที่สามารถทำกำไรได้อย่างสมดุลและยั่งยืน”**

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

ภาพรวมในปี 2568

ภาพรวมภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ในปี 2568 เป็นปีที่มีความท้าทายอย่างมาก จากทั้งภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่ยังคงชะลอตัว ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภค ดังจะเห็นได้จากยอดจดทะเบียนรถยนต์ BEV ในปี 2568 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 74 ในขณะที่ยอดจดทะเบียนรถยนต์ในภาพรวมขยายตัวใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า กลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อรถยนต์จึงมีการปรับกลยุทธ์เพื่อสร้างพอร์ตโฟลิโอที่เติบโตไปพร้อมกับภาพตลาดและสามารถทำกำไรได้อย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าดี มีความเสี่ยงต่ำ และขยายความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจที่สำคัญ เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ได้อย่างครบถ้วน และตรงความต้องการ นอกจากนั้น ธนาคารมีการบริหารต้นทุนในระยะยาวผ่านการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่สนับสนุนการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ณ สิ้นปี 2568 ยอดสินเชื่อรถของ ttb อยู่ที่ประมาณ 335 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้าประมาณร้อยละ 8 ในขณะที่แพลตฟอร์ม Roddonjai มีรถยนต์ที่ผ่านการตรวจคุณภาพแล้วประกาศขายบน Roddonjai.com กว่า 51,000 คัน มีผู้ใช้งานแพลตฟอร์มประมาณ 1 ล้านคนต่อเดือน ส่งผลให้สามารถขายรถยนต์ได้กว่า 44,000 คัน และมีลูกค้ามาใช้สินเชื่อรถยนต์ ทีทีบีไดรฟ์ ของธนาคารไปแล้วกว่า 8 พันล้านบาท ซึ่งความสำเร็จที่ได้รับจากความร่วมมือกับพันธมิตรดีลเลอร์รถยนต์มือสอง ไม่เพียงยกระดับมาตรฐานให้กับตลาด แต่ยังช่วยสร้างธุรกิจที่โปร่งใสและตรงไปตรงมาอย่างแท้จริงเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน

แผนงานสำหรับปี 2569

สำหรับปี 2569 คาดว่าแนวโน้มอุตสาหกรรมยานยนต์ในประเทศจะยังคงทรงตัว โดยศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ ttb analytics คาดการณ์ว่ายอดขายรถยนต์ในประเทศจะอยู่ที่ 6.1 แสนคัน ใกล้เคียงกับยอดขายในปี 2568 โดยเป็นการขยายตัวในกลุ่มของรถยนต์นั่งเป็นหลัก

สำหรับกลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อรถยนต์ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยการให้บริการที่ดีเยี่ยม เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อรถยนต์ ที่ยังคงยึดหลักความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Automotive Stakeholders) ทั้งหมดในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (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 ทีทีบี ไดรฟ์ หรือ การบริหารหนี้ต่าง ๆ ด้วยผลิตภัณฑ์รวบหนี้ เพื่อให้ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของการเสริมสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าทั้งในวันนี้และในอนาคต

1.2.5 การจัดหาเงินทุน

1) แหล่งที่มาเงินทุน

องค์ประกอบของแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม โดยมีรายละเอียดแสดงในตารางด้านล่างนี้

(งบการเงินรวม)	2568		2567		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	1,269,509	91.8	1,328,594	91.8	1,386,581	90.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	98,179	7.1	90,184	6.2	87,794	5.7
เงินกู้ยืม	15,126	1.1	29,247	2.0	59,531	3.9
รวมแหล่งที่มาเงินทุนทั้งหมด	**1,382,814**	**100.0**	**1,448,025**	**100.0**	**1,533,906**	**100.0**

2) นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารดำเนินนโยบายจัดหาเงินทุนโดยการระดมเงินจากแหล่งต่าง ๆ ที่กล่าวข้างต้น ให้มีจำนวนและอายุเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องหรือใกล้เคียงกับความต้องการใช้เงินของธนาคาร นอกจากนี้ ยังพิจารณาปัจจัยการดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งคำนึงถึงปัจจัยด้านต้นทุนเปรียบเทียบระหว่างแหล่งเงินต่าง ๆ ส่วนนโยบายด้านอัตราดอกเบี้ยรับฝากเงินนั้นจะพิจารณาให้เหมาะสมกับสภาพคล่องของตลาดเงินและของธนาคารเอง ประกอบกับปัจจัยจากภายนอก อาทิ แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย การแข่งขันในการระดมเงินฝาก ทิศทางเศรษฐกิจของประเทศ และปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคอื่น ๆ

3) นโยบายการจัดหาภาระหนี้สิน

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

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดกลยุทธ์การจัดหาเงินทุนและความเพียงพอของเงินสำรองได้ในหัวข้อ : การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis)

1.2.6 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1) ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

มูลค่าสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566–2568 เป็นดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
1. ที่ดิน	8,867	9,380	12,134
2. อาคาร	6,890	6,923	8,007
3. สินทรัพย์สิทธิการใช้-อาคาร	1,294	1,174	1,500
4. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	1,288	1,310	1,342
5. อุปกรณ์	8,444	7,628	7,234
6. สินทรัพย์สิทธิการใช้-อุปกรณ์	570	535	712
รวม	**27,353**	**26,950**	**30,929**
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	11,997	11,393	12,083
ค่าเผื่อการด้อยค่า	170	165	173
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ สุทธิ	**15,186**	**15,392**	**18,673**

2) สิทธิการเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารสำนักงาน อาคารพาณิชย์ จากบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้เป็นที่ทำการของสำนักงาน สาขา ที่จอดรถ ป้าย และติดตั้งเครื่องฝากถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) รวม 1,603 สัญญา โดยมีอายุตามสัญญาเช่า 1–30 ปี มีภาระค่าเช่าที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าปีละประมาณ 826 ล้านบาท

ประเภทสัญญา	ระยะเวลาเช่าคงเหลือ	จำนวนสัญญา
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	ภายใน 1 ปี	1,071
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	1–5 ปี	527
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	5 ปีขึ้นไป	5
รวม		**1,603**

3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้มีการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้ากับกรมทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์ โดยการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้าดังกล่าวนี้ มีอายุ 10 ปี นับแต่วันที่จดทะเบียน และอาจต่ออายุได้ทุก ๆ 10 ปี

4) การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายในการเข้าร่วมลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ดำเนินธุรกิจด้านการเงินและธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้การบริการทางการเงินของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร และสามารถเอื้อประโยชน์สนับสนุนการดำเนินธุรกิจซึ่งกันและกันได้อย่างเหมาะสม โดยธุรกิจที่ธนาคารลงทุนจะต้องเป็นธุรกิจที่มีแนวโน้มที่ดี มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้

ทั้งนี้ ในการร่วมลงทุน ธนาคารมุ่งหวังที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานของบริษัทที่ธนาคารจะเข้าลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของธนาคารโดยขนาดของเงินลงทุนจะมีจำนวนไม่เกินวงเงินหรือสัดส่วนตามกฎระเบียบข้อบังคับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมดต่อสินทรัพย์รวม ตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้

รายการ (งบเฉพาะธนาคาร)	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินลงทุนต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,740	0.16
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	4,389	0.26
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	7,129	0.42
สินทรัพย์รวม	**1,698,351**	**100.00**

1.3 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจของธนาคาร

1.3.1 นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การกำหนดแนวนโยบายในการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคาร เป็นการกำหนดโดยยึดหลักการปฏิบัติตามแนวทางหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดทำขึ้น เพื่อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ภายใต้การกำกับดูแลดำเนินการ โดยขอบเขตการกำกับดูแลของธนาคารจะแบ่งการกำกับดูแลออกเป็นด้านต่าง 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)**
   เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของตรวจสอบและสอบทานสินเชื่อ และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมทั้งบริษัทในกลุ่มฯ มีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

1.3.2 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

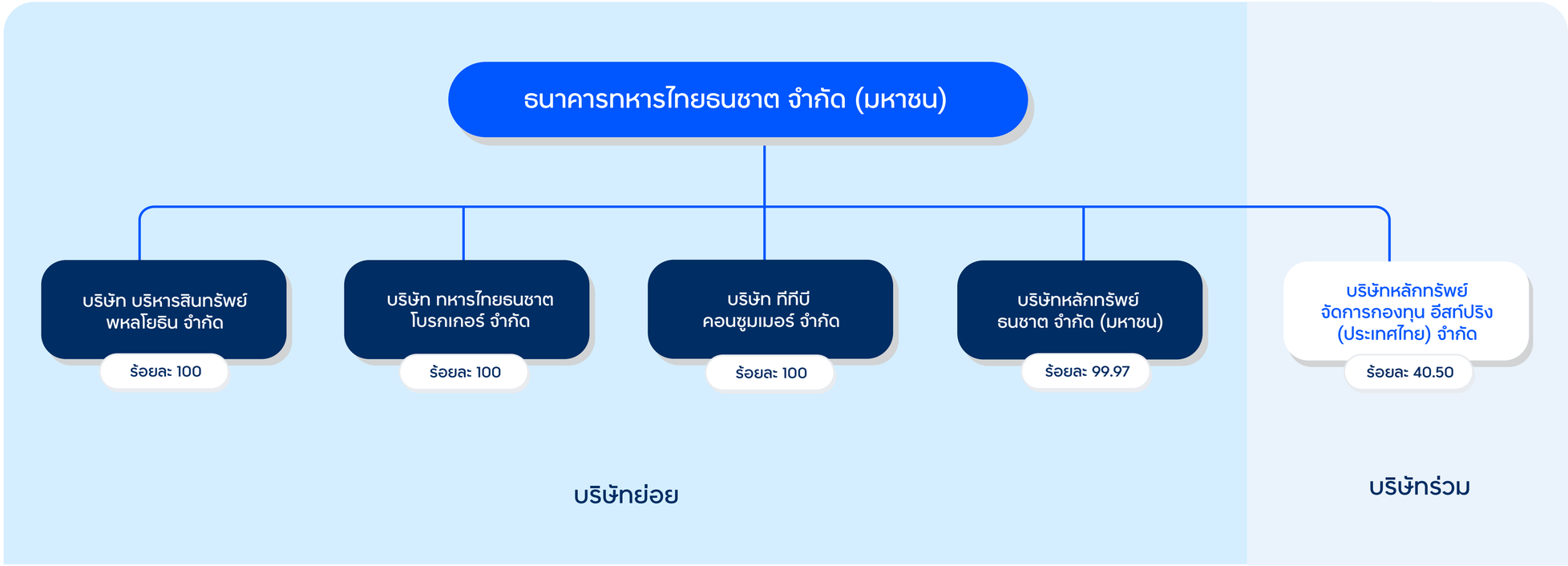
เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุนการดำเนินการของธนาคารโดยบริษัทย่อย ในกลุ่มนี้จะแบ่งออกเป็น 2 กลุ่ม ตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้

- **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

1.3.3 โครงสร้างของกลุ่มบริษัท

รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทในกลุ่มตามผังภูมิโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของธนาคาร มีดังนี้



หมายเหตุ :

- บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation
- บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Full Consolidation
- บริษัท หลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อ เป็น บริษัท หลักทรัพย์ ทีทีบี เวลธ์ จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2569

1.3.4 การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทย่อย

- **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
- **บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)** เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ให้บริการครบวงจรในประเทศไทย และเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยให้บริการประกอบด้วย การซื้อขายหลักทรัพย์ การซื้อขายสัญญาล่วงหน้า (TFEX) การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงราคาหุ้น (stock futures, block trade) ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) ผลิตภัณฑ์ประเภทหุ้นกู้อนุพันธ์ (structured note) บริการเงินกู้ยืมสำหรับการซื้อหลักทรัพย์ บริการ SBL ตัวแทนขายกองทุนรวม บริการด้านวาณิชธนกิจ เป็นต้น

บริษัทร่วม

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

1.3.5 การลงทุนของธนาคารทหารไทยธนชาตในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 การลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

	ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	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 ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด โทร. 0 2783 0200	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	10,000,000	10,000,000	100.00	116,853,272.25
3	บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด โทร. 0 2017 2699	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	3,000,000	3,000,000	100.00	30,000,000.00
4	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) โทร. 0 2779 9000	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	3,000,000,000	2,998,959,721	99.97	2,295,061,785.62
5	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 1725	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	20,000,000	8,100,000	40.50	4,388,542,475.58
6	บริษัท ธนชาต ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทร. 0 2308 9300	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	493,000,000	49,300,000	10.00	612,924,320.60
7	บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด โทร. 0 2231 3011	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	1,000,000	178,200	17.82	150,566,967.22
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

1.4 โครงสร้างผู้ถือหุ้นธนาคาร

1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารมีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก และผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของทุนชำระแล้ว โดยมีรายละเอียดจำนวนหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น ดังต่อไปนี้ [1]

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละ
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	23,782,833,043	24.37
ING BANK N.V.	22,190,033,791	22.74
กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	11.65
กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	6,785,516,713	6.95
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	3,900,930,465	4.00
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	2,688,184,700 [2]	2.76
STATE STREET EUROPE LIMITED	1,755,816,875	1.80
SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	1,573,127,662	1.61
MR. HENDRIK ROBERTUS CASTENDIJK	788,990,000	0.81
กองทัพ [3]	734,031,675	0.75
บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด [4]	542,686,029	0.56
ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ	21,464,907,421	22.00
รวมทุนที่ออกและชำระแล้ว	**97,571,340,379**	**100.00**

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

หมายเหตุ :

[1] ข้อมูล ณ วันที่ 7 ตุลาคม 2568 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลจากการดำเนินงาน งวดดำเนินงานวันที่ 1 มกราคม 2568 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน 2568

[2] หุ้นจากโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงิน (Treasury Stock) ของธนาคาร

[3] ประกอบด้วย กองทัพบก กองทัพเรือ กองทัพอากาศ และหน่วยงานต่าง ๆ ภายใต้กองทัพ รวมถึงบริษัท อาร์ทีเอ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)

[4] เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ดังนั้น บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) จึงมีการถือหุ้นธนาคารทั้งโดยตรงและโดยอ้อม รวมร้อยละ 24.93

2) รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารในปี 2568

ณ 31 ธันวาคม 2568

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่		จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงสุทธิเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2568
			31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568	
1	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ และรักษาการประธานกรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
2	พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
3	นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	กรรมการ	5,126,411	0	(5,126,411)
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
4	นางชาริตา ลีลายุทธ	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
5	นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
6	นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
7	นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่		จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงสุทธิเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2568
			31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568	
8	นายอรพงศ์ เทียนเงิน [1]	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
9	นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
10	นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
11	นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	กรรมการอิสระ	1,150,000	1,150,000 [2]	0
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
12	นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
13	นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
14	นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	29,563,591	37,378,587	7,814,996
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
15	นายฐากร ปิยะพันธ์	ผู้จัดการใหญ่ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารด้านสินเชื่อรถยนต์ [3]	8,828,422	14,906,752	6,078,330
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่		จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงสุทธิเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2568
			31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568	
16	นายศรัณย์ ภู่พัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	10,070,482	8,641,716	(1,428,766)
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
17	นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความเสี่ยง และรักษาการหัวหน้ากฎหมาย[4]	11,818,259	14,688,587	2,870,328
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
18	นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ	8,382,400	8,609,801	227,401
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
19	นางรัตนา อรรคฉายศรี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ	13,863,044	17,466,626	3,603,582
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
20	นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	9,598,648	12,420,730	2,822,082
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
21	นางสาวกาญจนลักษณ์ บำรุงถิ่น[5]	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล	4,377,820	6,004,676	1,626,856
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

หมายเหตุ :

[1] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2568

[2] ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.00118 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งไม่เกินกว่าสัดส่วนการถือหุ้นตามคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและธนาคารกำหนดไว้

[3] ยกเลิกการรักษาการตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์ ตั้งแตวันที่ 1 มกราคม 25569

[4] รักษาการตำแหน่งหัวหน้ากฎหมาย ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2568 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2569 และเปลี่ยนชื่อตำแหน่งเป็น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความยั่งยืนและความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 และเปลี่ยนชื่อตำแหน่งเป็น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความยั่งยืนและความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569

[5] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568

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

1.5 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 92,939,053,968.75 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 92,692,773,360.05 บาท โดยแยกออกเป็นหุ้นสามัญ 97,571,340,379 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

การออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant)

ตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ธนาคารได้ดำเนินการออกและและการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 1 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1”) จำนวนไม่เกิน 966,228,745 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยมีเงื่อนไขว่าธนาคารจะไม่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่จะทำให้ธนาคารมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Preferential Public Offering : PPO) โดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วนการจัดสรร 100 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 มีอายุ 3 ปี นับแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2565 และครบกำหนดอายุวันที่ 10 พฤษภาคม 2568 โดยกำหนดวันใช้สิทธิทุกสิ้นไตรมาส โดยเริ่มใช้สิทธิครั้งแรกเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 จนถึงวันที่หมดอายุ รวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิในอัตราการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 จำนวน 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้ 1 หุ้น ที่ราคาใช้สิทธิ 0.95 บาทต่อหุ้น

ทั้งนี้ ภายหลังการใช้สิทธิตามกำหนดการใช้สิทธิครั้งที่ 13 (ครั้งสุดท้าย) เมื่อวันที่วันที่ 9 พฤษภาคม 2568 มีใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ จำนวน 240,630,424 หน่วย และมีหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิคงเหลือ จำนวน 240,630,424 หุ้น ซึ่งเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2568 ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิข้างต้นได้พ้นสภาพจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในวันที่ 10 พฤษภาคม 2568 ตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 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) ได้เสมือนลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนทุกประการไม่ว่าจะเป็นเงินปันผล สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จะทำให้จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของธนาคารลดลง และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 7 ตุลาคม 2568 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 3,900,930,465 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 4.00 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร

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

1.6 หลักทรัพย์อื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีหลักทรัพย์อื่น ๆ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน
ตราสารด้อยสิทธิ (TMB349A)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.55 ต่อปี	กันยายน 2577	15,000 ล้านบาท

ข้อมูลเพิ่มเติม : ธนาคารมีการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Debenture) เพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional Investors) และผู้ลงทุนรายใหญ่ (High Net Worth Investors) โดยสามารถดูข้อมูลหุ้นกู้อนุพันธ์ (เสนอขาย II/HNW) และข้อมูลตราสารหนี้ (เสนอขายทั่วไป) เพิ่มเติมได้บนเว็บไซต์ธนาคาร https://www.ttbbank.com/th/ir/credit-rating-and-debenture/details-of-debentures

1.7 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

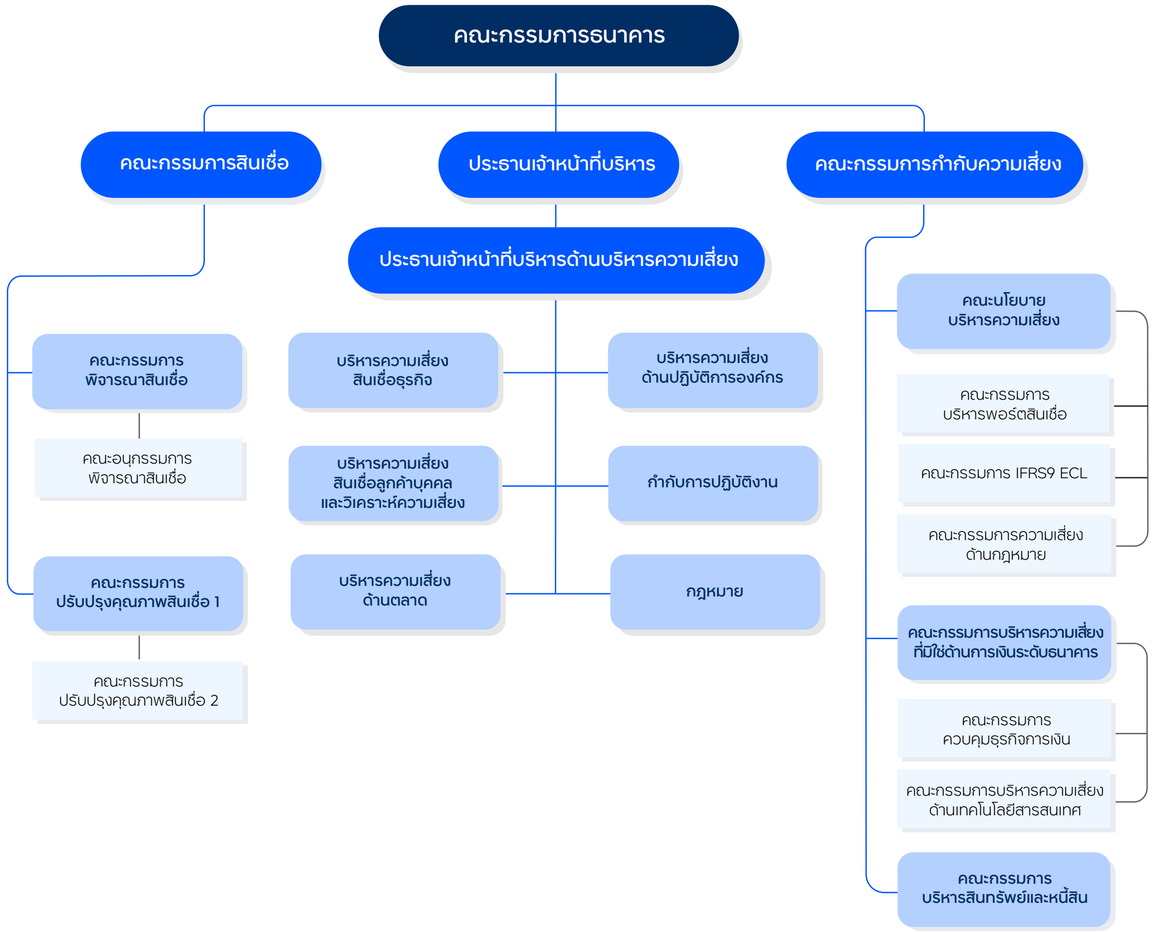
2.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของทีเอ็มบีธนชาต

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิผล ซึ่งประกอบด้วย โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ชัดเจน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมทั้งวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ต้องเผชิญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในเชิงรุกเพื่อความยืดหยุ่นในระยะยาว

2.1.1 โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง โดยให้มีการกระจายอำนาจอย่างเหมาะสมในการรับความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารลงไปยังคณะกรรมการชุดย่อยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมถึงกฎเกณฑ์ของทางการและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปซึ่งมีการกำกับดูแลโดยคณะกรรมการความเสี่ยงชุดต่าง ๆ ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคารมีการทำงานอย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงาน ทั้งต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร



คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและกระจายอำนาจให้กับคณะกรรมการชุดย่อยในการตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ดังนี้

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นอนุกรรมการของคณะกรรมการธนาคาร โดยมีบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีหน้าที่กำกับดูแลกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารรวมถึงดูแลให้มีความสอดคล้องของกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงกับกรอบการกำกับดูแลโดยรวมของธนาคาร รายงานสถานะการกำกับดูแลความเสี่ยงประจำไตรมาสได้ให้ภาพรวมข้อมูลเชิงลึกที่สำคัญของแต่ละความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถดำเนินการกำกับดูแลความเสี่ยงได้

คณะกรรมการความเสี่ยงชุดย่อยกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านและรับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงในแต่ละด้านมีการจัดการที่เหมาะสมสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยรวม มีดังนี้

1. **คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง** กำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอ ภายใต้นโยบาย แนวทาง มาตรฐานการดำเนินงาน กรอบการดำเนินงาน หลักเกณฑ์ แบบจำลอง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับประเด็นความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงดูแลให้ความเสี่ยงที่มีอยู่ (Inherent Risk) ในผลิตภัณฑ์ด้านเครดิตและโปรแกรมที่เกี่ยวข้องได้รับการจัดการ รายงาน และปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

2. **คณะกรรมการบริหารพอร์ตสินเชื่อ** กำกับดูแลผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทั้งการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงในเชิงกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว

3. **คณะกรรมการ IFRS9 ECL** อนุมัติการตั้งสำรองทั้งหมด ซึ่งประกอบไปด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามผลลัพธ์จากมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS9) และการเปลี่ยนแปลงในส่วนของการปรับสำรองของฝ่ายจัดการ เพื่อรักษาระดับการตั้งสำรองให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

4. **คณะกรรมการความเสี่ยงด้านกฎหมาย** พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวกับ ISDA Schedule และสัญญาอนุพันธ์

5. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามนโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในธนาคารและบริษัทย่อย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในทุกระดับอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นที่สำคัญเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินในแต่ละธุรกิจได้มีการเฝ้าระวังอย่างเหมาะสม ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับหน่วยธุรกิจ 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 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะแสดงถึงประเภทและระดับของความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถยอมรับหรือหลีกเลี่ยงเพื่อให้บรรลุผลวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้แสดงในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ช่วยให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มุ่งบรรลุผลตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และแผนธุรกิจ สอดรับกับปริมาณความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ โดยระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

จะได้รับการระบุและดำเนินการบริหารจัดการอย่างทันท่วงที ธนาคารมีการติดตามระดับความเสี่ยงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอและรายงานการต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารผ่านรายงานสถานะการกำกับดูแลความเสี่ยงประจำไตรมาส

2.1.3 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญโดยภาพรวม คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจอนุมัตินโยบายย่อย แนวทาง และมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะอนุกรรมการตามความเหมาะสม

2.1.4 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารบริหารความเสี่ยง ผ่านทางกระบวนการสำคัญ 5 ด้าน ซึ่งได้บูรณาการอยู่ในกระบวนการดำเนินงานของธนาคาร

1) **การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน เป็นประจำทุกปี โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้มีความสอดรับกับกระบวนการจัดทำแผนธุรกิจรวมทั้งได้มีการหารือและผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีการวัดและรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งจะถูกวัดและรายงานอย่างสม่ำเสมอ

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

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

4) **การควบคุมและการปรับลดความเสี่ยง** ธนาคารมีการควบคุมและปรับลดความเสี่ยง โดยการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) รวมถึง ระดับเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับผลิตภัณฑ์ และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้กลไกต่าง ๆ ในการควบคุมและการปรับลดความเสี่ยง เช่น ตรวจสอบและถ่วงดุล แนวทาง/มาตรฐานการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการใช้หลักประกันและผู้ค้ำประกัน

5) **การติดตามและการรายงานความเสี่ยง** ธนาคารมีการติดตามและจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอให้กับคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

แนวป้องกัน 3 ระดับ

ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กรโดยกำหนดผ่านแนวป้องกัน 3 ระดับ ตามโครงสร้างนี้

แนวป้องกันระดับที่ 1 สายงานธุรกิจทำหน้าที่เป็นแนวป้องกันระดับที่ 1 ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง เป็นผู้ระบุความเสี่ยง พิจารณาผลกระทบ รายงานและดำเนินการเพื่อปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

แนวป้องกันระดับที่ 2 สายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบาย แนวทาง มาตรฐาน และโครงสร้างบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ติดตามและดูแลการทำงานของสายงานธุรกิจ รวมถึงกระตุ้นให้มีการพิจารณาถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนอย่างสมเหตุผล

แนวป้องกันระดับที่ 3 หน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่เป็นแนวป้องกันลำดับที่ 3 รับผิดชอบในการประเมินและให้ข้อเสนอแนะเพื่อเสริมสร้างความเพียงพอและประสิทธิผลของการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีดังนี้

2.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียอันเป็นผลมาจากลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ซึ่งสะท้อนจากการเสื่อมถอยของคุณภาพเครดิตของลูกค้าที่อาจส่งผลกระทบเชิงลบต่อฐานะทางการเงินของธนาคาร ผ่านการสูญเสียเงินต้นและดอกเบี้ย การหยุดชะงักของกระแสเงินสด และต้นทุนในการติดตามหนี้ที่เพิ่มขึ้นด้วย

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยง โดยการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนรวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดกรอบการจัดทำนโยบาย กระบวนการ รวมถึงแนวทางในการวัด และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่แข็งแกร่งผ่านการรู้จักและเข้าใจลูกค้าของธนาคารอย่างรอบด้าน โดยพนักงานของธนาคารได้ผ่านการอบรม เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (3 Lines of Defense Credit Risk Management Framework) ซึ่งช่วยในการลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมุ่งมั่นในการพัฒนาปรับปรุงความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง ผ่านการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ กระบวนการบริหารความเสี่ยง เครื่องมือและระบบการวัดระดับความเสี่ยง แบบจำลองความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น แบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS9 ECL models) แบบจำลองการประเมินความเสี่ยง (Risk Rating Model) ดัชนีชี้วัดสำหรับการขอสินเชื่อ (Application Scorecard) ดัชนีชี้วัดพฤติกรรม (Behavioral Scorecard) ดัชนีชี้วัดการติดตามหนี้ (Collection Scorecard)

นอกจากนี้ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุการเติบโตที่ยั่งยืนในระยะยาว ธนาคารได้บูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเข้ากับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่ามีการพิจารณา ประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารได้นำระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental and Social Management System) ซึ่งเป็นกระบวนการนำความมุ่งมั่นด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมมาสู่การปฏิบัติ โดยการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจกับลูกค้า กระบวนการดังกล่าวประกอบด้วย การคัดกรองธุรกรรมที่อยู่ในรายการยกเว้น (Exclusion list) การตรวจสอบสถานะ การตัดสินใจ การควบคุม การติดตาม และการรายงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลของ ธปท. โดยการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและปฏิบัติตามหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารพอร์ตโฟลิโอ การตรวจสอบและถ่วงดุล การให้สินเชื่อที่ดี มาตรฐานความเป็นมืออาชีพ การติดตามและการควบคุม

2.2.1.1 ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิต

1) คุณภาพเครดิต

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ แนวทางและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อเป็นเกณฑ์ในการให้สินเชื่อเพื่อให้มั่นใจว่าพอร์ตสินเชื่อมีคุณภาพ

ในการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารมีการบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ โดยการติดตามและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของลูกค้าอย่างใกล้ชิดทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับพอร์ตโฟลิโอ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการเสื่อมของคุณภาพสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังนำหลักการแนวป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตนั้น (3 Lines of Defense Credit Risk Management) เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Managers) ได้มีการติดตามดูแลลูกค้าสินเชื่อธุรกิจเป็นรายลูกค้า สำหรับลูกค้ารายย่อยนั้น การติดตามจะดำเนินการในระดับพอร์ตโฟลิโอ ธนาคารมีเครื่องมือในการติดตามความเสี่ยงเพื่อประเมินลูกค้าที่อาจมีแนวโน้มคุณภาพเครดิตเสื่อมถอยลง หรือแสดงสัญญาณการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงาน

สำหรับการแก้ไขหนี้ ธนาคารให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาในการชำระหนี้โดยเสนอโปรแกรมช่วยเหลือที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ธนาคารได้กำหนดกรอบในการจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกค้าในกลุ่มนี้อย่างรอบคอบและรัดกุม และติดตามลูกค้าเหล่านี้อย่างใกล้ชิดผ่านการรายงานและการติดตามผลการดำเนินงานของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย 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 และวงเงินควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าและลูกค้าแต่ละราย รวมผู้ที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ภายในของธนาคาร เพื่อบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และมีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม 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

ธนาคารบูรณาการระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้เป็นส่วนหนึ่งของกรอบการกำกับความเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร การบริหารความเสี่ยง และการดำเนินธุรกิจ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเครดิตเป็นระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารเต็มใจที่จะยอมรับในการบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเครดิตมีการกำหนดผ่านตัวชี้วัดหลักด้านเครดิตและใช้เพื่อการวัดสถานะความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอว่าอยู่ในระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้หรือไม่ โดยหากเกินกว่าระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้จะมีการดำเนินการเพื่อปรับปรุงคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอ

2) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับหลักการด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นหลักการด้านเครดิตที่ดี สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย หลักการที่สำคัญครอบคลุมถึงการบริหารพอร์ตโฟลิโอ การตรวจสอบและถ่วงดุล การให้สินเชื่อที่ดี มาตรฐานความเป็นมืออาชีพ การติดตามและควบคุม

3) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อให้มีหลักการในการระบุ ประเมินและวัดความเสี่ยง การควบคุมและบรรเทาความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง โดยหลักการที่สำคัญประกอบด้วย การจัดอันดับความเสี่ยง การบริหารการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักประกันและการประเมินมูลค่า การปรับโครงสร้างหนี้ การจัดการทรัพย์สินรอการขาย การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันสำรอง และการตัดจำหน่าย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อให้มีกรอบการทำงานที่บูรณาการเป็นส่วนหนึ่งของวงจรเครดิตเพื่อการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของลูกค้าก่อนดำเนินกิจกรรมทางการเงิน

2.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วย ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อกำหนดกรอบ มาตรการและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด 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) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศในภาวะปกติและภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนแผนและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสถานะสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้างขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางการ และสภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

หน่วยงานบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวมโดยมีหน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน 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 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

2.2.4 ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน

ความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงิน และความเสียหายอื่น ๆ เช่น การถูกลงโทษตามกฎหมายหรือกฎระเบียบ หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง ซึ่งเกิดจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงาน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง หรือเหตุการณ์ภายนอก

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินของทั้งองค์กร โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) ในการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีการตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

1. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC)** ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์และนโยบาย กำกับดูแลการดำเนินงานให้ครอบคลุมทุกระดับ รวมถึงติดตามการแก้ไขประเด็นความเสี่ยงตามนโยบายและมาตรฐานขั้นต่ำของธนาคาร

2. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT NFRC)** ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศให้ครอบคลุมทุกระดับ รวมถึงติดตามการแก้ไขประเด็นความเสี่ยงตามนโยบายและมาตรฐานขั้นต่ำของธนาคาร

3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินในระดับสายงานธุรกิจ (BU NFRC)** สำหรับสายงายธุรกิจลูกค้ารายย่อยและสายงานลูกค้ารายใหญ่ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริการที่ดูแลสายงานดังกล่าวเป็นประธาน และรายงานต่อ BNFRC เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงในสายงานของตน

4. **Operational Risk Committee** ซึ่งมี Chief Risk Officer (CRO) เป็นประธาน ทำหน้าที่พิจารณาและอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ โดยให้ความสำคัญกับการประเมินและบริหารความเสี่ยงเชิงปฏิบัติการอย่างรอบด้าน รวมถึงการอนุมัติการใช้บริการจากบุคคลภายนอกและการแต่งตั้งตัวแทนธนาคาร ตลอดจนกำกับดูแลการจัดการความเสี่ยงเชิงปฏิบัติการในระดับองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการดำเนินงานมีความปลอดภัยและสอดคล้องกับมาตรฐานที่กำหนด

5. **Financial Market Control Committee (FMCC)** ทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการลงทุน ตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายการลงทุนและกรอบความเสี่ยงที่องค์กรกำหนด รวมถึงพิจารณากลยุทธ์และแนวทางการบริหารความเสี่ยงในตลาดการเงิน เพื่อให้การลงทุนและการทำธุรกรรมเป็นไปอย่างรอบคอบและลดความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด

6. **Credit Fraud Forum (CFF)** ทำหน้าที่พิจารณากรณีทุจริตที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและกำหนดแนวทางแก้ไข เสนอแนะมาตรการป้องกันการทุจริตในกระบวนการสินเชื่อ และประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุงกระบวนการและลดความเสี่ยงจากการสูญเสียทางการเงิน เพื่อรักษาความน่าเชื่อถือและความมั่นคงขององค์กร

ธนาคารใช้หลักการแนวป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินโดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. **แนวป้องกันระดับที่ 1 (First Line of Defense):** สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนเป็นผู้รับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงในกระบวนการของตน โดยดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่ธนาคารกำหนด พร้อมทั้งมีหน่วยงาน Business Operational Risk Management (BORM) ทำหน้าที่สนับสนุนการประเมินความเสี่ยง การรายงานเหตุการณ์ และการทดสอบการควบคุม เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

2. **แนวป้องกันระดับที่ 2 (Second Line of Defense):** ประกอบด้วยหน่วยงาน Corporate Operational Risk Management (CORM), Compliance, Legal และ Financial Control ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแล พัฒนานโยบายและมาตรฐานการบริหารความเสี่ยง ตรวจสอบคุณภาพของการควบคุม และให้คำแนะนำเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3. **แนวป้องกันระดับที่ 3 (Third Line of Defense):** หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทำหน้าที่ให้ความมั่นใจโดยอิสระเกี่ยวกับการออกแบบและประสิทธิผลของการควบคุมภายใน ตรวจสอบการดำเนินงานของแนวป้องกันระดับที่ 1 และ 2 และเสนอข้อแนะนำเพื่อปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาลและกรอบการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีการนำเครื่องมือและกระบวนการที่เป็นมาตรฐานสากลมาใช้ในการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการระบุ ประเมิน และควบคุมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประกอบด้วย

1. **ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS):** กำหนดทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ และข้อมูลเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ผ่านมา พร้อมติดตามและรายงานผ่าน Non-Financial Risk Dashboard (NFRD) ทุกไตรมาส

2. **การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA):** กระบวนการระบุและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงการตรวจสอบความเพียงพอของมาตรการควบคุมและแผนการจัดการความเสี่ยง

3. **การทดสอบการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Testing: KCT):** เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมที่สำคัญมีประสิทธิผลและสร้างวัฒนธรรมการป้องกันความเสี่ยงเชิงรุก

4. **ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI):** ใช้เป็นสัญญาณเตือนเพื่อการจัดการความเสี่ยงเชิงรุกทั้งในระดับองค์กรและระดับสายงานธุรกิจ

5. **การจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management):** ตรวจจับ วิเคราะห์ และแก้ไขเหตุการณ์ความเสี่ยง รวมถึงบันทึกข้อมูลความเสียหาย

6. **การติดตามแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking):** ติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขประเด็นความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าดำเนินการครบถ้วน

7. **กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP):** เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการใหม่มีการระบุและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้

8. **การบริหารความเสี่ยงจากผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Risk Management):** กำหนดมาตรฐานและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการบุคคลภายนอก

9. **แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจและแผนกู้คืนระบบ (BCP/DRP):** ครอบคลุมความเสี่ยงจากภัยพิบัติและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อให้ธนาคารพร้อมดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารใช้ ระบบบริหารความเสี่ยง (GRC System) เป็นเครื่องมือหลักในการจัดการเหตุการณ์ กำหนดผู้รับผิดชอบ และติดตามการแก้ไขทั้งจากผลการตรวจสอบและแหล่งอื่น เพื่อให้มั่นใจว่าทุกเหตุการณ์ได้รับการติดตามและแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

สำหรับบริษัทย่อย ธนาคารได้กำหนดให้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารตามความเหมาะสม

2.2.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ชื่อเสียงของธนาคารถือเป็นสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ที่ฝังอยู่ในมุมมองของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อองค์กรโดยรวม แนวทางการดำเนินธุรกิจ และพฤติกรรมของพนักงาน ซึ่งไม่สามารถถ่ายโอนหรือถูกนำไปใช้โดยธนาคารหรือคู่แข่งรายอื่นได้

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเกิดจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด หรือการตอบสนองที่ไม่คาดหมายต่อการดำเนินงาน กิจกรรม หรือการตัดสินใจของธนาคาร โดยเฉพาะกรณีที่ได้รับความสนใจจากสาธารณะและเป็นข่าวเชิงลบ เหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดอาจรวมถึงการกระทำที่ไม่เหมาะสมของพนักงาน ข้อสงสัยเกี่ยวกับความเหมาะสมของแนวทางการขาย การร้องเรียนจากลูกค้า หรือการถูกลงโทษจากหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งทั้งหมดอาจก่อให้เกิดการตอบสนองเชิงลบจากสาธารณะ

การตอบสนองที่ไม่คาดหมายอาจรวมถึงการวิพากษ์วิจารณ์เชิงลบต่อกิจกรรมหรือประกาศของธนาคาร หรือการเคลื่อนไหวที่จัดตั้งขึ้นเพื่อกดดันการตัดสินใจของธนาคาร เหตุการณ์และการตอบสนองเหล่านี้อาจส่งผลให้ภาพลักษณ์ของธนาคารเสียหาย ความเชื่อมั่นในผลิตภัณฑ์และบริการลดลง และอาจกระทบต่อรายได้หรือเงินทุนในปัจจุบันและอนาคต

ชื่อเสียงเป็นหนึ่งในปัจจัยผลกระทบที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติของการประเมินความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน โดยความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประเด็นสำคัญที่ถูกพิจารณาในกิจกรรมการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งจะมีการระบุความเสี่ยง กระบวนการควบคุม รวมถึงแผนงานในการลดระดับของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติการองค์กร (CORM) จะดำเนินการรวบรวมข้อมูลของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและจัดทำรายงานผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินของธนาคาร (BNFRC) รับทราบทุกครึ่งปี

2.2.6 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ

ธนาคารต้องดำเนินงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ เช่น พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายตลาดทุน กฎหมายประกันภัย กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎระเบียบจากหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ

บทบาทของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance)

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานมีหน้าที่สำคัญในการสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยให้คำแนะนำและชี้แจงข้อกำหนดทางการแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องและลดความเสี่ยงจากการตีความผิดพลาด พร้อมทั้งติดตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการ เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางการจัดการได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ ยังมีบทบาทในการสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีกรอบการทำงานที่ชัดเจนและสอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance)

ประเด็นสำคัญด้านกฎเกณฑ์ในปี 2568

ในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการออกหลักเกณฑ์กำกับดูแลใหม่ที่สำคัญหลายประเด็น โดยมีเป้าหมายเพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพทางการเงินและปรับแนวทางปฏิบัติภายในประเทศให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล เช่น การมีแนวโน้มที่จะเข้มงวดมากขึ้นในเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเงินกองทุน เพื่อลดผลกระทบและรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจโลก มีการออกแนวทางใหม่เพื่อควบคุมการใช้ AI Blockchain และการให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านไซเบอร์และการฟอกเงิน ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลเทคโนโลยีการเงิน (FinTech) และสินทรัพย์ดิจิทัล นอกจากนั้น ธปท. ได้เริ่มผลักดันให้ธนาคารรวมเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อมสังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ในการปล่อยสินเชื่อและการลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของลูกหนี้ในปัจจุบันและให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ได้เพิ่มมากขึ้น รวมทั้งมีแนวโน้มที่จะเพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อให้การคุ้มครองผู้บริโภคและความโปร่งใสเพิ่มขึ้น

ในด้านสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดประเภทและการติดต่อและให้บริการลูกค้า สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional Investor: II) และผู้ลงทุนรายใหญ่ เพื่อให้นิยามผู้ลงทุนด้านการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาฯ สอดคล้องกัน รวมทั้งได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์แนวทางปฏิบัติในการขายและให้บริการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นหน่วยลงทุนและตราสารหนี้ เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้เป็นแนวทางในการขายและให้บริการด้านผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ (Fair Dealing) สร้างความเชื่อมั่นของประชาชนต่อการลงทุนในตลาดทุน จากการที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้ออกนโยบายร่วม (Joint Policy Statement) เรื่องการดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการค้ำบาตร เพื่อเน้นย้ำให้ธนาคารพาณิชย์ดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการค้ำบาตรให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง และยกระดับการปฏิบัติงานให้เข้มข้นขึ้น โดยเฉพาะการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง อันจะช่วยให้ระบบการเงินไทยมีความน่าเชื่อถือยิ่งขึ้นโดยไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ดังนั้น เพื่อให้ภาคธุรกิจสถาบันการเงินมีการปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวเป็นมาตรฐานเดียวกัน ในปี 2568 สมาคมธนาคารไทย จึงจัดทำแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับมาตรการค้ำบาตรของภาคธนาคาร ที่สอดคล้องกับกรอบหลักการที่ ธปท. และ สำนักงาน ปปง. ได้วางแนวทางไว้เรื่องการดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการค้ำบาตร ได้แก่ การยกระดับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเข้มข้น (Enhanced Due Diligence: EDD) และกำหนดมาตรฐานการตรวจสอบสินค้าที่ใช้ได้สองทาง (Dual-use Items: DUI) โดยให้ธนาคารสามารถนำไปปรับใช้ตามแนวทางที่เหมาะสม

นอกจากนี้ จากภัยทุจริตทางการเงินและปัญหาอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ธปท. จึงได้ออกประกาศเรื่องมาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับสถาบันการเงิน โดยมีหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินต้องมีการป้องกันการสวมรอยทำธุรกรรมแทนผู้ใช้บริการ (Unauthorized Payment) และรักษาความมั่นคงปลอดภัยแอปพลิเคชันที่ให้บริการ Mobile Banking การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) เพื่อป้องกันบัญชีม้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การจำกัดความเสียหายและการจัดการบัญชีม้า รวมไปถึงกระบวนการรับแจ้งเหตุที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ซึ่งจะช่วยลดความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับประชาชนและรักษาความเชื่อมั่นในระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงินของประเทศ โดยในกรณีที่ความเสียหายดังกล่าวเกี่ยวข้องโดยตรงกับการที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ซึ่งเป็นมาตรฐานหรือมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามประกาศนี้ สถาบันการเงินต้องมีส่วนรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดจากอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามสัดส่วนแห่งพฤติการณ์ของสถาบันการเงิน ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจรวมทั้งบุคคลอื่น ตามที่แต่ละบุคคลจะมีส่วนเกี่ยวข้องกับสาเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหาย

การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบเหล่านี้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของหน่วยงานกำกับดูแลในการสร้างระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัย และโปร่งใส พร้อมทั้งเน้นย้ำถึงความเสี่ยงด้านกฎระเบียบที่เพิ่มขึ้นจากข้อกำหนดการกำกับดูแลที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งสถาบันการเงินต้องบริหารจัดการเชิงรุกเพื่อให้มั่นใจในความสอดคล้องและความยืดหยุ่นในการดำเนินงาน ทั้งนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบเหล่านี้อย่างเคร่งครัดเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและเพื่อความยั่งยืนของธุรกิจในระยะยาว

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) ธนาคารได้บรรจุความเสี่ยงดังกล่าว เป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาทิศทางกลยุทธ์และการประเมินความเสี่ยงทางกลยุทธ์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมิเพียงสามารถตอบสนองความคาดหวังที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอของลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น และหน่วยงานกำกับดูแล แต่ยังรวมถึงสามารถนำปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับ ESG มาใช้เพื่อกระตุ้นการเปลี่ยนแปลงในวิธีการประกอบธุรกิจและสร้างผลกระทบในเชิงบวกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งมั่นในการปรับปรุงและพัฒนาปัจจัยความเสี่ยงทางด้าน ESG รวมถึงนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดทางกฎหมายและมาตรฐานสากล ตอกย้ำความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลในทุกกระบวนการดำเนินงาน

ทั้งนี้ ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กร บุคลากร การดำเนินโครงการต่าง ๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

2.3 ปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ

2.3.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารตระหนักดีถึงความไม่แน่นอนของทิศทางเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคารคอยติดตามและประเมินสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและเครื่องชี้วัดต่าง ๆ พร้อมทั้งประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ตลอด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินงานและสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้ ตลอดจนเผยแพร่ความรู้ บทวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจการเงิน และแนวโน้มธุรกิจอุตสาหกรรมให้กับลูกค้าของธนาคาร

2.3.2 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งจำเป็นต้องคาดการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและภายนอกผสมผสานกัน ทั้งนี้ เพื่อความสำเร็จทางธุรกิจธนาคารจะต้องเข้าใจถึงปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ตั้งแต่เบื้องต้นเพื่อเตรียมพร้อมปรับตัวให้สามารถรับมือกับความเสี่ยงนั้นได้ โดยจำเป็นต้องระบุประเด็นและทำความเข้าใจภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องจากทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรและการเติบโตของธุรกิจ

ความเสี่ยง



การฉ้อโกงทางไซเบอร์และข้อมูลเท็จ

การพึ่งพาแพลตฟอร์มดิจิทัลที่เพิ่มขึ้นทำให้ธุรกิจต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากการฉ้อโกงทางไซเบอร์ ข้อมูลเท็จ และภัยคุกคามด้านความปลอดภัยที่มากขึ้น กลโกงที่พบมาก เช่น ฟิชชิง และการใช้เทคนิควิศวกรรมสังคม (Social Engineering) ล้วนใช้เทคโนโลยีในการหลอกลวงทั้งบุคคลและองค์กร

ในประเทศไทย การฉ้อโกงผ่านคอลเซนเตอร์และการแอบอ้างตัวเป็นบุคคลอื่นมีความแพร่หลายอย่างมาก มิจฉาชีพใช้ภาพและเสียงที่สร้างจาก AI และเทคโนโลยี Deepfake เพื่อแอบอ้างเป็นเจ้าหน้าที่ธนาคาร ข้าราชการ หรือคนใกล้ชิด เพื่อหลอกลวงเหยื่อให้โอนเงินหรือเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ ประกอบกันนี้ มิจฉาชีพยังมักใช้ข้อมูลเท็จ เช่น การแจ้งเตือนทางการเงินปลอมและโอกาสการลงทุนที่หลอกลวง ทำให้ความเชื่อมั่นของผู้คนลดลงและส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารอีกด้วย

การเพิ่มขึ้นของการทำธุรกรรมทางธนาคารผ่านมือถือยิ่งทำให้ความเสี่ยงเหล่านี้มีมากขึ้น เนื่องจากความสามารถในการทำธุรกรรมที่รวดเร็วส่งผลให้มิจฉาชีพสามารถเคลื่อนย้ายเงินที่ถูกโจรกรรมได้ทันที ทำให้ยากต่อการตรวจจับและเรียกคืน ธนาคารจึงต้องเผชิญกับความท้าทายในการตรวจจับกิจกรรมที่น่าสงสัยแบบเรียลไทม์ การเสริมสร้างความปลอดภัยทางไซเบอร์ การปรับปรุงระบบตรวจจับการฉ้อโกง และการเพิ่มความตระหนักรู้ของลูกค้าล้วนเป็นสิ่งสำคัญในการลดความเสี่ยงเหล่านี้

ผลกระทบต่อธุรกิจ

การสูญเสียทางการเงิน :

- ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการฉ้อโกงทางไซเบอร์ การแก้ไขปัญหา และการลงทุนเพิ่มเติมในระบบความปลอดภัยทางไซเบอร์อาจเพิ่มขึ้นอย่างมาก

ความเสียหายต่อชื่อเสียง :

- การเผยแพร่ข้อมูลเท็จที่มุ่งโจมตีธนาคารสามารถทำลายความเชื่อมั่นของลูกค้าและความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ความท้าทายด้านกฎระเบียบ :

- การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูล เช่น พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของไทย (PDPA) อาจส่งผลให้ถูกลงโทษตามกฎหมาย

มาตรการ

การเสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ :

- ธนาคารดำเนินการตาม BOT CRAF 2.0 Framework ซึ่งสอดคล้องกับ NIST Cybersecurity Framework 2.0 ครอบคลุม 6 ด้าน ได้แก่ การกำกับดูแลและปรับปรุงนโยบาย การประเมินความเสี่ยงและระบุสินทรัพย์สำคัญ การเสริมมาตรการป้องกัน การตรวจจับภัยคุกคามแบบเรียลไทม์ การตอบสนองต่อเหตุการณ์ และการฟื้นฟูระบบหลังเกิดเหตุการณ์ มาตรการเหล่านี้ช่วยเสริมสร้างความมั่นคง ลดความเสี่ยง และสนับสนุนการดำเนินงานตามมาตรฐานสากล

การให้ความรู้แก่ลูกค้าและพนักงาน :

- การให้ความรู้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับวิธีการระบุการหลอกลวงและการใช้บริการทางการเงินอย่างปลอดภัยผ่านการสื่อสารและสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ
- การจัดอบรมภาคบังคับด้านความตระหนักรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงทางไซเบอร์ให้กับพนักงานทุกคน และเผยแพร่แนวทางปฏิบัติผ่านช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร

การเพิ่มความปลอดภัยของแอปพลิเคชัน :

- ธนาคารปรับปรุงและพัฒนาแอปพลิเคชัน ttb touch อย่างสม่ำเสมอเพื่อเสริมฟังก์ชันด้านความปลอดภัยขั้นสูง เช่น การป้องกันการบันทึกหน้าจอและวิธีการโจมตีอื่น ๆ

การเฝ้าระวังและตอบสนองเชิงรุก :

- การตรวจสอบอย่างต่อเนื่องเพื่อตรวจจับการสื่อสารข้อมูลเท็จหรือบิดเบือนข้อมูล และการใช้กลยุทธ์การสื่อสารในภาวะวิกฤตเพื่อต่อต้านข้อมูลที่ไม่เป็นความจริง

การประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล :

- การทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานกำกับดูแลและกลุ่มอุตสาหกรรมต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างนโยบายความปลอดภัยทางไซเบอร์และแนวทางปฏิบัติ

ความเสี่ยง



เหตุการณ์
สภาพอากาศสุดขั้ว

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 ธนาคารมีการพิจารณาความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศในการวางแผนกลยุทธ์ และปรับมาตรการความต่อเนื่องทางธุรกิจ

ผลกระทบต่อธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น :

- ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้ได้เนื่องจากรายได้ที่ลดลงหรือความเสียหายต่อทรัพย์สิน เช่น บ้านเรือนที่ถูกน้ำท่วมหรือธุรกิจที่ไม่สามารถดำเนินงานได้หลังเกิดไฟป่า
- หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อาจเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะในภาคส่วนที่มีความเสี่ยงสูง เช่น การเกษตร พลังงาน และอสังหาริมทรัพย์

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 เพื่อประเมินผลกระทบทางการเงินจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ
- ติดตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศอย่างสม่ำเสมอ

การเสริมสร้างความยืดหยุ่นของพอร์ตสินเชื่อ :

- พัฒนาแผนการเปลี่ยนผ่านของภาคส่วนที่ยากต่อการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเพื่อเสริมสร้างความยืดหยุ่นของพอร์ตสินเชื่อ
- กระจายพอร์ตสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพาภาคส่วนที่เปราะบางต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมากเกินไป

การสนับสนุนลูกค้าในการปรับตัวต่อสภาพภูมิอากาศ :

- ให้คำปรึกษาเพื่อช่วยให้ลูกค้านำความยืดหยุ่นต่อสภาพภูมิอากาศไปบูรณาการในกลยุทธ์ทางธุรกิจและปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- ส่งเสริมและสนับสนุนผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับโครงการด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การลงทุน Green Project ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมการเงินสีเขียว (Green Finance) และการเงินสีฟ้า (Blue Finance) รวมถึงโครงการพลังงานหมุนเวียน การเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน และโครงการที่เป็นมิตรกับระบบนิเวศทางทะเล เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการรับมือกับเหตุการณ์สภาพอากาศสุดขั้ว

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

2.4 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยทั่วไปแล้วผลตอบแทนจากการถือหุ้นประกอบด้วย ผลตอบแทนจากเงินปันผลและ/หรือผลตอบแทนจากส่วนต่างราคาหุ้น

ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากเงินปันผล

ในการจ่ายเงินปันผล โดยส่วนใหญ่แล้วขึ้นอยู่กับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร รวมถึงผลประกอบการในแต่ละรอบการดำเนินงาน ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งหวังที่จะสร้างผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย รวมทั้งมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานอย่างรอบคอบ เพื่อสนับสนุนความสามารถในการจ่ายเงินปันผลในระดับที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้น

อย่างไรก็ดี ยังคงมีปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่อยู่เหนือการควบคุมของธนาคารที่อาจส่งผลต่อการจ่ายเงินปันผลเช่นกัน รวมถึงการออกมาตรการจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ตัวอย่างเช่น ในช่วงวิกฤตโควิด-19 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการเพื่อดูแลเสถียรภาพของภาคการเงินไทยในภาวะวิกฤต โดยได้ขอความร่วมมือจากธนาคารพาณิชย์ให้งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและงดซื้อหุ้นคืนในช่วงเดือนมิถุนายน 2563 เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการคงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูง พร้อมรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งต่อมาได้มีการผ่อนคลายมาตรการและอนุญาตให้ธนาคารสามารถจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ได้ในอัตราไม่เกินอัตราการจ่ายเงินปันผลเดิมในปี 2562 และต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิในปี 2563 เป็นต้น

ปัจจัยที่อาจจะส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากส่วนต่างราคา

ผลตอบแทนจากส่วนต่างราคาหุ้นนั้นขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงราคาหุ้นที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งนอกเหนือจากปัจจัยพื้นฐานและผลการดำเนินงานของธนาคาร การเคลื่อนไหวของราคาหุ้นก็ยังขึ้นอยู่กับปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบได้ในหลายระดับ กล่าวคือ

- ระดับตลาด เช่น การคาดการณ์เกี่ยวกับสถานการณ์เศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ กระแสการไหลเข้าออกของเงินทุนจากต่างประเทศ หรือความไม่แน่นอนทางการเมือง
- ระดับอุตสาหกรรม เช่น การคาดการณ์เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางการเงินหรือมาตรการที่เกี่ยวข้องกับภาคธนาคาร
- ระดับรายหลักทรัพย์ เช่น การซื้อขายหุ้นของผู้ลงทุนรายใหญ่ การคาดการณ์ผลประกอบการ การตอบสนองต่อข่าวสารหรือข่าวลือในกลุ่มนักลงทุน

ปัจจัยภายนอกเหล่านี้อาจส่งผลให้ราคาหุ้นเคลื่อนไหวทั้งในเชิงบวกและเชิงลบ ผู้ถือหุ้นจำเป็นที่จะต้องศึกษาและติดตามปัจจัยการลงทุนและความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงและตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสม

การบริหารจัดการความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นอกเหนือจากการมุ่งดำเนินการตามกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงาน ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลและการสื่อสารอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุนที่สนใจลงทุนในหุ้นของธนาคารได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียม และทันต่อเหตุการณ์ สามารถนำไปพิจารณาว่ากลยุทธ์และแนวโน้มผลประกอบการของธนาคารสอดคล้องกับความคาดหวัง ระยะเวลาลงทุน และระดับความเสี่ยงที่รับได้หรือไม่

ทั้งนี้ ในแต่ละปีธนาคารจะมีการประกาศเป้าหมายทางการเงินเพื่อสื่อสารให้ผู้ถือหุ้นและสาธารณะทราบถึงกลยุทธ์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และแนวโน้มผลการดำเนินงานที่สะท้อนออกมาในรูปแบบของอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ จากนั้นในแต่ละไตรมาสเมื่อธนาคารได้แจ้งผลการดำเนินงานต่อสาธารณะ ก็จะจัดการประชุมเพื่อนำเสนอความคืบหน้าของการดำเนินงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย ปัจจัยหลักที่มีผลต่อการดำเนินงานและแนวโน้มในช่วงถัดไป

การประชุมชี้แจงผลการดำเนินงานนี้ จะจัดขึ้นอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาสผ่านหลากหลายช่องทาง อาทิ การประชุมที่จัดโดยธนาคาร การเข้าร่วมกิจกรรม Opportunity Day กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือการเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดโดยบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ นอกจากนั้น ยังมีการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (https://www.ttbbank.com/th/ir) ในหลายรูปแบบ เช่น รายงานคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) วีดีโอบันทึกการประชุมและข้อมูลนำเสนอ (Webcast and Presentation) และจดหมายข่าวนักลงทุน (Investor News)

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการวางแนวทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการสื่อสารเพื่อรองรับกรณีที่มีเหตุการณ์อื่น ๆ ภาวะวิกฤต กระแสข่าว หรือข้อมูลที่ไม่ตรงกับความจริง ซึ่งอาจก่อให้เกิดกระแสการซื้อหรือการขายหุ้นอย่างตื่นตระหนกและส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การชี้แจงข่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ การจัดประชุมกรณีพิเศษ เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนักลงทุนทั่วไปได้รับข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันท่วงที

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 แนวปฏิบัติ และมาตรฐานความยั่งยืนในระดับสากล 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 ธนาคารได้กำหนดตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนในแต่ละมิติของกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานขององค์กร เพื่อขับเคลื่อนธนาคารไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนในทุก ๆ ด้านอย่างสมดุล

กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	ตัวชี้วัด ปี 2568	เป้าหมาย ปี 2568	ผลการดำเนินงาน ปี 2568
ความยั่งยืนทางธุรกิจ	จำนวนข้อร้องเรียนจากหน่วยงานกำกับดูแล[1, 2]	ลดลงร้อยละ 47 ในกลุ่มลูกค้าบุคคลและร้อยละ 13 ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจ เทียบกับปี 2566	ลดลงร้อยละ 66 ในกลุ่มลูกค้าบุคคล และร้อยละ 61 ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจ เทียบกับปี 2566
	สินเชื่อเพื่อความยั่งยืน	35,000 ล้านบาท	55,600 ล้านบาท
ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม	การจัดทำแผนการเปลี่ยนผ่านสำหรับอุตสาหกรรมที่ปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูง	2 อุตสาหกรรม	2 อุตสาหกรรม
	ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1 และ 2[3]	ร้อยละ 9 จากปี 2567	ร้อยละ 24 จากปี 2567
ความยั่งยืนด้านสังคม	โครงการรวบหนี้	4,000 ล้านบาท	4,100 ล้านบาท
	สินเชื่อสวัสดิการ	8,400 ล้านบาท	6,500 ล้านบาท
บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ	การกำกับดูแลกิจการที่ดีและประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร	คะแนนรายงานการกำกับดูแลกิจการมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 93	คะแนนรายงานการกำกับดูแลกิจการเท่ากับร้อยละ 100
	การจัดการประเด็นความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินที่อยู่ในระดับวิกฤตและระดับสูง	ต่ำกว่าร้อยละ 5 ที่ไม่ได้รับการจัดการตามระยะเวลาที่กำหนด	ร้อยละ 0

[1] ครอบคลุมธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.)
[2] ไม่รวมข้อร้องเรียนที่เกี่ยวกับการดำเนินงานตามนโยบายของธนาคาร เช่น บัญชีม้า และเงื่อนไขการปฏิเสธธุรกรรม
[3] ครอบคลุมอาคารสำนักงานใหญ่ (รวมถึงบริษัทย่อยที่ตั้งอยู่ในอาคารสำนักงานใหญ่ คือ บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด และบริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด) อาคารอื่น ๆ สาขาของธนาคาร และบริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ในฐานะผู้ให้บริการด้านการเงิน ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างผลกระทบแก่สังคมและสิ่งแวดล้อมในวงกว้าง โดยทิศทางการดำเนินงานและความสามารถในการสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารนั้นจำเป็นต้องอาศัยความสัมพันธ์อันดีกับผู้มีส่วนได้เสีย กิจกรรมทางธุรกิจที่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และการเข้าใจความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ดังนั้น การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีประสิทธิภาพจึงมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการบริหารจัดการเชิงรุกต่อความท้าทายต่าง ๆ ด้านความยั่งยืน โอกาสทางธุรกิจ รวมถึงการตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอีกด้วย

	ปัจจัยนำเข้า	ผลิตภัณฑ์และบริการ	ผลลัพธ์	ประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับ
ทุนทางการเงิน	ทรัพย์สินทั้งหมด ซึ่งรวมถึงสินทรัพย์เงินรับฝาก และส่วนของผู้ถือหุ้น		• รายได้จากการดำเนินงาน 65,677 ล้านบาท • กำไรสุทธิ 20,639 ล้านบาท • อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 8.6	ทีทีบีสร้างคุณค่าทางการเงินสำหรับนักลงทุนและพนักงานผ่านการจ่ายเงินปันผลและผลตอบแทนในขณะเดียวกัน ธนาคารก็มีบทบาทสำคัญในการกระตุ้นการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศและส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีให้กับประชาชนผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เข้าถึงง่ายและครอบคลุมประชาชนทุกกลุ่ม
ทุนการผลิต	ทรัพยากรภายนอก เช่น คู่ค้าธุรกิจ และผู้รับเหมาที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ		• ผู้ใช้บริการ ttb touch 6.3 ล้านราย • ไม่เกิดการรั่วไหลของข้อมูลที่ส่งผลให้เกิดผลกระทบต่อลูกค้า	ลูกค้าได้รับประโยชน์จากผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยธนาคารได้ลงทุนในเทคโนโลยีดิจิทัลและโครงสร้างข้อมูลสารสนเทศ เพื่อนำเสนอประสบการณ์ทางการเงินที่ดียิ่งขึ้นให้กับลูกค้า ช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการที่ครอบคลุมได้อย่างรวดเร็วและสะดวกสบาย
ทุนมนุษย์และทุนทางปัญญา	เวลา ทักษะ และความรู้ของพนักงาน ระบบ เทคโนโลยี และนวัตกรรม ซึ่งช่วยในการดำเนินธุรกิจ	ทีทีบีสร้างแรงบันดาลใจให้ทุกคน เปลี่ยน...เพื่อให้ชีวิตดีขึ้น (Make REAL Change) ด้วยการใช้ความเชี่ยวชาญทางการเงินในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการมีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดี	• ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน 15,768 ล้านบาท • พัฒนาโครงการ เช่น ttb hackathon และ Objective and Key Results (OKR) • การประกวด ttb awards และ ttb ribbon • การพัฒนาสินค้าและบริการอย่างต่อเนื่อง อาทิ My Car, My Work, My Home และ My Credit รวมถึงฟีเจอร์ใหม่อย่าง ttb privilege และการปรับปรุงแอป ttb touch ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง	ธนาคารจัดการฝึกอบรมและโครงการพัฒนาอาชีพให้กับพนักงานเพื่อเสริมสร้างโอกาสในการเติบโตทางอาชีพในองค์กร โดยการสร้างคุณค่าด้วยการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์นี้ ไม่เพียงแต่จะสร้างประโยชน์ให้กับพนักงาน หากแต่ยังส่งผลดีต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสังคม ด้วยการสร้างแรงงานที่มีทักษะ
ทุนทางสังคม	การสร้างการมีส่วนร่วมและความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึง ลูกค้า พนักงาน นักลงทุน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และสังคม	กลยุทธ์ของทีทีบี : 1. ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง 2. สร้างความเป็นเลิศด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงิน 3. รักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรถยนต์และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อครบวงจร 4. สร้างรายได้ที่มิใช่จากดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน 5. ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ 6. สร้างความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล 7. การปรับโครงสร้างองค์กรและพนักงานให้สอดรับการทำงานภายใต้แนวคิด “Digital-First, Digital-Only”	• อาสาสมัคร 4,500 คน รวมเวลาจิตอาสา 71,706 ชั่วโมง • การลงทุนกับชุมชน 34 ล้านบาท • ระดมเงินบริจาคกว่า 357 ล้านบาท ให้แก่ 601 องค์กรผ่านช่องทาง ‘ปันบุญ โดย ทีทีบี’ เพื่อสาธารณประโยชน์ที่มีเป้าประสงค์ที่หลากหลาย ทั้งการศึกษา การรักษาพยาบาล และกลุ่มผู้เปราะบาง เป็นต้น • โครงการรวบหนี้มูลค่า 18,920 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้กว่า 68,240 ราย	ธนาคารสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง โดยได้นำข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียมาพิจารณาและตอบสนองต่อข้อกังวลอย่างเหมาะสม ธนาคารเชื่อว่าการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้มีส่วนได้เสียจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินงานได้อย่างรับผิดชอบและส่งมอบนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้าและสังคม
ทุนทางธรรมชาติ	การใช้ทรัพยากรธรรมชาติเพื่อการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ เช่น การใช้พลังงานและการดึงน้ำมาใช้		• การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 1)[1] : 3,105.10 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า • การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 2)[1] : 21,401.24 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า • การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 3)[1, 2] : 753.03 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า**	ธนาคารบรรเทาผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจและลดปริมาณการบริโภคทรัพยากรธรรมชาติ พร้อมปฏิบัติตามกฎหมายทางด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจากการดำเนินงานของธนาคาร

[1] การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1 2 และ 3 ได้รับการทวนสอบโดยบริษัท แอลอาร์คิวเอ (ประเทศไทย) จำกัด โดยรายงานความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระถูกเปิดเผยในรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2568
[2] การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 3) ครอบคลุม การใช้กระดาษ การจัดการขยะ การเดินทางของพนักงานเพื่อเหตุผลทางธุรกิจและการขนส่งภายในองค์กรโดยรถยนต์ที่ควบคุมโดยหน่วยงานภายนอก การใช้ทรัพย์สินที่เช่า และการใช้ก๊าซหุงต้มของผู้เช่าในอาคาร
ทั้งนี้ การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 3 ประเภท Financed emissions จะถูกเปิดเผยในรายงาน TCFD ประจำปี 2568

นอกจากการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในช่องทางประจำต่าง ๆ แล้ว ในปี 2566 ธนาคารยังได้ประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่จัดทำทุก ๆ 2-3 ปี พร้อมทั้งจัดการทบทวนทุกปี เพื่อระบุและจัดลำดับความสำคัญของประเด็นสำคัญตามหลักการสาระสำคัญสองแง่มุม (Double Materiality) โดยพิจารณาผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล และผลกระทบทางการเงินของธนาคาร จากการทบทวนในปี 2568 ไม่พบการเปลี่ยนแปลงในประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคาร สามารถอ่านรายงานการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียประจำปี 2566 ฉบับเต็มบนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ
ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน	• 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 (Town Halls) • อีเมลและการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์อย่างสม่ำเสมอ • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การเติบโตในองค์กรและการพัฒนาศักยภาพ • แนวปฏิบัติด้านแรงงานที่เป็นธรรม • สภาพแวดล้อมการทำงานที่ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน	• รายงานความยั่งยืนปี 2568
ลูกค้า	• แอปพลิเคชัน ttb touch • สำนักงานสาขา • ผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า • Contact Center ของทีทีบี • เว็บไซต์ และแพลตฟอร์มดิจิทัล เช่น เฟซบุ๊ค ไลน์ อินสตาแกรม เอ็กซ์ ติ๊กต็อก ยูทูบ และเธรดส์ • กิจกรรมกับลูกค้า • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• ผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการ • การเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ • คุณภาพและประสิทธิภาพในการให้บริการ • การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล	• รายงานความยั่งยืนปี 2568
พันธมิตรทางธุรกิจและคู่ค้า	• การประชุม • ผู้บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ • ช่องทางการจัดซื้อจัดจ้าง • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การเติบโตของธุรกิจผ่านความสัมพันธ์กับธนาคาร • การพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบภายในให้พร้อมต่อการเติบโตของธุรกิจ	• ช่องทางการจัดซื้อจัดจ้าง
คู่แข่งทางธุรกิจ	• กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรมธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การขับเคลื่อนการพัฒนาประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญกับกลุ่มธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ กลยุทธ์การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ภัยทุจริตดิจิทัล	• รายงานความยั่งยืนปี 2568 • ข้อมูลทางด้านการเงินและเอกสารเผยแพร่ในเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/ir

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ
หน่วยงานทางการ	• กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรม ธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การขับเคลื่อนการพัฒนาประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญกับกลุ่มธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ กลยุทธ์การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ภัยทุจริตดิจิทัล • ความสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนด เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการจัดการการฉ้อโกงทางภัยทุจริตดิจิทัล	• รายงานความยั่งยืนปี 2568 • รายงานที่ส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย
ชุมชน	• ศูนย์การเรียนรู้ไฟ-ฟ้า • ชุมชนสัมพันธ์ • การสำรวจชุมชน • ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน	• การสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกจากโครงการพัฒนาเยาวชนและชุมชนของธนาคาร • การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร	• รายงานความยั่งยืนปี 2568

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อมของธนาคารประกอบไปด้วย 3 ด้านสำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ การเงินเพื่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการจัดการสิ่งแวดล้อม

การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและการเงินเพื่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารมีบทบาทสำคัญในฐานะผู้จัดสรรเงินทุนเพื่อขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ ด้วยหลักการการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ธนาคารนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลมาร่วมพิจารณาในการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยธนาคารมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ครอบคลุมแนวทางการปล่อยสินเชื่อให้มีความชัดเจนและมีแนวการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร เนื่องจากผลกระทบเหล่านี้เป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือขององค์กรและสามารถสร้างความเสียหายทางการเงินแก่ธนาคารได้

วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อมที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานด้านการเงินที่ยั่งยืน ได้แก่ การเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการปกป้องสิ่งแวดล้อม ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการประกาศความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ โดยธนาคารมุ่งบรรลุเป้าหมายในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในการดำเนินงานของธนาคาร และตรวจสอบพอร์ตของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ พร้อมเร่งให้เกิดการเปลี่ยนผ่านหากเป็นไปได้ ทั้งนี้ กลยุทธ์การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคารตั้งอยู่บนเสาหลัก 3 ประการ: 1) การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร 2) การจัดหาเงินทุนและการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ และ 3) การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลตามกรอบการรายงานของคณะทำงานเฉพาะกิจด้านการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศ (Task Force on Climate-related Financial Disclosures: TCFD) ประจำปี 2568 โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

ลดสัดส่วนสินเชื่อในโครงการเหมืองถ่านหินและโรงไฟฟ้าถ่านหินกว่าร้อยละ 95 และ 59 ตามลำดับ เทียบกับปี 2564 โดยธนาคารตั้งเป้าหมายจะงดการให้สินเชื่อโครงการโรงไฟฟ้าถ่านหินภายในปี 2571

ร้อยละ 100 ของสินเชื่อธุรกิจผ่านการพิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

สินเชื่อเพื่อความยั่งยืนที่อนุมัติ 55,600 ล้านบาท ในปี 2568

การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารเริ่มการปรับปรุงการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพในอาคารสำนักงานที่อยู่ภายใต้การดูแลของธนาคารมาตั้งแต่ปี 2562 โดยมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในส่วนที่ใช้พลังงานสูง คือ ระบบปรับอากาศและส่งลมเย็น ปรับอากาศแยกส่วน ระบบแสงสว่างและระบบวิศวกรรมอาคาร ซึ่งคิดเป็นมากกว่าร้อยละ 80 ของการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (ฉบับที่ 2) ปี 2550 ผ่านโครงการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องตลอดจนสร้างจิตสำนึกให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมลดการใช้พลังงาน น้ำและกระดาษภายในองค์กร ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของปี 2568 ร้อยละ 9 เทียบจากปี 2566 ในปี 2568 ธนาคารมีผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญดังนี้

การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1 และ 2 ลดลงร้อยละ 24 เทียบจากปี 2566

ธนาคารมีการติดตั้งเครื่องมือควบคุมและติดตามการใช้พลังงานและวัดการไหลของอากาศภายในอาคาร โดยติดตามการใช้ไฟฟ้าในช่วงชั่วโมงใช้สูงและติดตั้งระบบการบริหารจัดการไฟฟ้าที่ใช้ AI เป็นศูนย์บัญชาการในการระบุและตรวจสอบปัญหาด้านระบบปรับอากาศ ธนาคารติดตั้งระบบรดน้ำต้นไม้อัตโนมัติและปรับอัตราการแรงดันน้ำใช้ภายในอาคารให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสม

สำหรับการจัดการของเสีย ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการของเสียอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การแยกขยะ โดยธนาคารจัดการกระดาษที่ใช้แล้วด้วยการส่งต่อไปรีไซเคิลโดยผู้ให้บริการจากภายนอก ธนาคารมีการรวบรวมเศษอาหารจากศูนย์อาหาร ณ ตึกสำนักงานใหญ่ให้แก่ผู้รับบริการภายนอกเพื่อรับไปเป็นอาหารสัตว์ นอกจากนี้ ของเสียอันตรายยังได้รับการจัดการตามกระบวนการและข้อกำหนดทางกฎหมาย

นอกจากการดำเนินงานส่วนสำนักงาน ธนาคารยังได้มีการเริ่มปรับเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานยานพาหนะเพื่อลดการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก เช่น การเปลี่ยนรถยนต์องค์กรบางส่วนเป็นรถยนต์พลังงานไฟฟ้า การวางแผนในการเพิ่มอัตราส่วนของรถยนต์พลังงานไฟฟ้าและจุดชาร์จรถยนต์ไฟฟ้าในตึกสำนักงานของธนาคาร

พนักงาน 2,249 คน เข้าร่วมอบรมหลักสูตรดับเพลิงขั้นต้น การปลูกจิตสำนึกด้านอนุรักษ์พลังงาน และการประหยัดไฟฟ้าจากอุปกรณ์สำนักงานและบ้านพักอาศัยและการเพิ่มประสิทธิภาพระบบปรับอากาศ

รายละเอียดเพิ่มเติมและรายงานการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระสำหรับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม อ่านได้จากรายงานความยั่งยืนปี 2568

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

ความยั่งยืนในมิติสังคมของธนาคารประกอบไปด้วย 4 ด้านสำคัญ ได้แก่ บุคลากรของเรา การพัฒนาสังคม การส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน และสิทธิมนุษยชน

บุคลากรของเรา

ในด้านบุคลากร การบริหารทรัพยากรบุคคลมีความสำคัญต่อความต่อเนื่องทางธุรกิจและการเติบโตขององค์กร ธนาคารจึงมุ่งสร้างให้บุคลากรของเราพร้อมที่จะสร้างความเปลี่ยนแปลง ตลอดจนเสริมสร้างศักยภาพและความรู้ของพนักงานอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังดูแลความเป็นอยู่ที่ดีและความปลอดภัยของพนักงาน ด้วยสถานการณ์มลพิษ PM2.5 ที่ยังคงดำเนินอยู่ ธนาคารให้ความสำคัญกับความเป็นอยู่ที่ดีและความปลอดภัยของพนักงานเป็นลำดับแรก โดยปฏิบัติตามแนวทางที่สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้องและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โดยในปี 2568 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้

- ชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 42 ชั่วโมงต่อคน (พนักงาน) เทียบกับเป้าหมายประจำปีที่ 40 ชั่วโมงต่อคน
- การอบรมหลักสูตรบังคับในปี 2568 ครอบคลุม 8 หลักสูตร ได้แก่ การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม จัดการความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน การจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต การต่อต้านการทุจริต การตระหนักด้านความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- นอกจากการกำหนดหลักสูตรบังคับ ธนาคารยังได้มีการพัฒนาโครงการพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำให้กับ People Manager รวม 958 คน และส่งผลต่ออัตราการลาออกที่ลดลงของพนักงานที่ร้อยละ 14.8 เมื่อเทียบกับปี 2567
- นอกจากการจัดอบรมเพื่อพัฒนาทักษะที่จำเป็นต่อการทำงานแล้ว ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างสุขภาพกายและใจที่ดีของพนักงาน เช่น กิจกรรมดนตรีในสวน กิจกรรมออกกำลังกายในสวน กิจกรรมฝึกหายใจลดความเครียด หรือกิจกรรมการให้กำลังใจเพื่อนพนักงานผ่าน ICARE star

การพัฒนาสังคม

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

- ธนาคารและอาสาสมัครทีทีบีดำเนิน 20 โครงการไฟ-ฟ้าเพื่อชุมชน และยังต่อยอดสู่ 5 โครงการไฟ-ฟ้าเพื่อชุมชนที่ดำเนินงานโดยเยาวชนจากศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า โดยมากกว่า 60,000 คนจากชุมชน และเยาวชนมากกว่า 16,000 คนจากทั่วประเทศได้รับประโยชน์จากโครงการเหล่านี้ ด้วยเงินลงทุนเพื่อสังคม 34 ล้านบาท
- อาสาสมัครทีทีบีกว่า 4,500 คน รวมเป็นเวลาจิตอาสาเพื่อสังคม 71,706 ชั่วโมง
- แพลตฟอร์ม “ปันบุญ โดย ทีทีบี” ที่ช่วยเชื่อมต่อผู้บริจาคกับมูลนิธิและองค์กรการกุศลในประเทศ ผ่านระบบ e-donation ได้มีองค์กรเข้าร่วมมากถึง 601 องค์กร ได้รับเงินบริจาคมากกว่า 357 ล้านบาทในปี 2568 ซึ่งเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 39 เทียบกับปี 2567

การส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน

ธนาคารสานต่อพันธกิจที่ต้องการช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นผ่านการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินและสังคม โดยธนาคารได้เล็งเห็นว่าจุดเริ่มต้นที่สำคัญในการบรรลุพันธกิจนี้ คือความรู้ทางการเงินและสุขภาพทางการเงินที่แข็งแรงของพนักงาน จึงได้มีการสร้างโครงการ “โปรแกรมปลดหนี้” เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันและปลดล็อกภาระเรื่องนี้ให้กับพนักงาน ประกอบด้วย 3 กิจกรรมหลัก คือ

1. การตรวจสุขภาพการเงิน
2. การออกแบบคอร์สการเงินเฉพาะบุคคล
3. บริการพบโคชปลดหนี้แบบตัวต่อตัว

สำหรับกลุ่มลูกค้าและบุคคลทั่วไป ธนาคารยังได้มีการสร้างโครงการและเครื่องมือต่าง ๆ ทั้งในช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ เพื่อช่วยสร้างทัศนคติทางการเงินและความรู้ด้านการบริหารจัดการเงินอย่างเหมาะสม โดยในปี 2568 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้

มนุษย์เงินเดือนและบุคคลทั่วไปได้เข้าร่วมตรวจสุขภาพการเงินของตนเองถึง 16,540 คน

639 บริษัท/หน่วยงานที่ธนาคารให้บริการธุรกรรมเงินเดือน เข้าร่วมโครงการ Fin live & learn ที่มีการให้ความรู้ด้านการเงิน โดยมีพนักงานจากบริษัทเหล่านี้เข้าร่วมกว่า 30,000 คน

SME กว่า 231 รายจาก 77 บริษัทเข้าร่วมโครงการ finbiz

ผู้เยี่ยมชมเว็บไซต์มากกว่า 16,700 คน ได้เข้าถึงเครื่องมือเสริมสร้างชีวิตทางการเงิน หรือ fintools by ttb ทั้ง 5 เครื่องมือ ได้แก่

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

สำหรับการเข้าถึงทางการเงิน ธนาคารได้ทำการสนับสนุนลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

ช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยปี 2568 ผ่านมาตรการบรรเทาหนี้สำหรับสินเชื่อบ้าน รถยนต์ บัตรเครดิต สินเชื่อ SME และสินเชื่อส่วนบุคคล มูลค่ารวมกว่า 4 พันล้านบาท โดยให้พักการชำระหนี้ สูงสุด 12 เดือน เพื่อลดภาระทางการเงินของลูกค้า

ช่วยลูกค้าปลดหนี้ด้วยโครงการรวบหนี้กว่า 68,240 คน รวมมูลค่ากว่า 18,920 ล้านบาท

มอบประกันอุบัติเหตุโดยไม่มีค่าใช้จ่ายให้แก่ลูกค้าบัญชี ttb all free จำนวนกว่า 2.3 ล้านราย ครอบคลุมกว่า 56 ล้านบาทในปี 2568

สิทธิมนุษยชน

ในด้านสิทธิมนุษยชน การเคารพในสิทธิมนุษยชนถือเป็นความรับผิดชอบที่สำคัญของธนาคาร เนื่องจากธุรกิจของธนาคารในฐานะสื่อกลางทางการเงินอาจส่งผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชนได้ ธนาคารมีนโยบายสิทธิมนุษยชนที่สอดคล้องกับปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (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 โดยในปี 2568 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารจัดทำรายงานด้านสิทธิมนุษยชนและเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยในปี 2568 ไม่มีกรณีการละเมิดสิทธิมนุษยชนเกิดขึ้น

รายละเอียดเพิ่มเติมและรายงานการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระสำหรับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสังคม อ่านได้จากรายงานความยั่งยืนปี 2568

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

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทสรุปผลประกอบการ

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจในปี2568ยังคงเต็มไปด้วยความท้าทายท่ามกลางความตึงเครียดทางการค้าทั่วโลกที่เพิ่มมากขึ้นและเศรษฐกิจภายในประเทศที่ยังคงชะลอตัว รวมไปถึงภัยธรรมชาติที่ไม่คาดคิด เช่น วิกฤตน้ำท่วมและแผ่นดินไหว โดยทีเอ็มบีธนชาต (ทีทีบี) ได้ก้าวผ่านปี 2568 ด้วยกลยุทธ์หลัก 4 ด้าน ได้แก่ 1. การบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ 2. การเติบโตสินเชื่ออย่างรอบคอบและมีคุณภาพ 3. การบริหารค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง 4. การบริหารจัดการส่วนทุนเชิงรุกเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น ด้วยทิศทางการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนนี้ ส่งผลให้ทีทีบีสามารถรักษาแนวโน้มของผลประกอบการให้ทรงตัวได้ท่ามกลางปัจจัยกดดันทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะแรงกดดันจากวัฏจักรดอกเบี้ยขาลง

จุดเด่นผลการดำเนินงานปี 2568

ทีทีบีและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิในปี 2568 จำนวน 20,639 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 2 YoY แม้ว่าการปรับลดดอกเบี้ยที่มากกว่าคาดจะกดดัน NIM และรายได้ดอกเบี้ย แต่การฟื้นตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย การบริหารจัดการต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีวินัย และค่าใช้จ่ายตั้งสำรองฯ ที่ลดลง เป็นปัจจัยหลักที่ช่วยลดผลกระทบด้านรายได้ดอกเบี้ยและส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาระดับผลกำไรได้ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า

- **การบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินเชิงรุกทั้งพอร์ตเงินฝากและพอร์ตเงินกู้ยืม** ส่งผลให้ควบคุมต้นทุนทางการเงินได้ดี เป็นปัจจัยหลักที่ช่วยลดผลกระทบจากการหดตัวของอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยลดลงอย่างต่อเนื่อง
- **รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย (Non-NII) ฟื้นตัว หนุนโดยค่าธรรมเนียมกลยุทธ์หลัก** ท่ามกลางรายได้ดอกเบี้ยที่ชะลอตัว ธนาคารได้เสริมความแข็งแกร่งธุรกิจที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมเพื่อเพิ่มช่องทางการสร้างรายได้ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมหลัก เช่น ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์และค่าธรรมเนียมกองทุนรวมกลับมาเติบโตได้ดี ช่วยหนุนผลประกอบการของปี ขณะที่การเข้าซื้อหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต (TNS) จะช่วยเสริม Wealth Ecosystem ของธนาคาร ให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เกี่ยวกับการลงทุนได้ครบวงจรมากยิ่งขึ้น
- **การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย** สะท้อนได้จากค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน (OPEX) ที่ทรงตัว YoY หนุนโดยประสิทธิภาพในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายที่ดีขึ้น รวมไปถึงการปรับโมเดลธุรกิจสู่ ‘Digital-first, Digital-only’ ซึ่งจะเข้ามาช่วยปรับปรุงให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับตัวลดลงได้ในระยะถัดไป
- **ต้นทุนความเสี่ยงปรับตัวดีขึ้น สะท้อนคุณภาพสินทรัพย์ที่อยู่ในระดับควบคุม** ด้วยแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อในเชิงรุกมาโดยตลอด รวมไปถึงโครงการ ‘คุณสู้ เราช่วย’ ซึ่งมีอัตราการเข้าร่วมค่อนข้างสูง ส่งผลให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อปรับตัวดีขึ้น สะท้อนได้จากการตั้งสำรองฯ ของปี 2568 ที่ลดลงร้อยละ 17 YoY หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 136 bps ขณะที่การบริหารจัดการหนี้เสียเชิงรุกช่วยควบคุมระดับของหนี้เสีย ทั้งนี้ ธนาคารยังระมัดระวังและเสริมความสามารถในการรองรับความเสี่ยงผ่านการตั้ง Management Overlay เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 152

เน้นเติบโตสินเชื่อที่มีคุณภาพมากกว่าขนาดของพอร์ตท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารยังเน้นย้ำแผนการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และการปรับโครงสร้างสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนสูงเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้ แม้ว่าสินเชื่อโดยรวมจะปรับตัวลดลง YTD แต่สินเชื่อกลุ่มเป้าหมายยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง นำโดยพอร์ตสินเชื่อบ้านทั้งจากสินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์และสินเชื่อบ้านแลกเงิน และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ทั้งนี้ แม้ว่าสินเชื่อเช่าซื้อปล่อยใหม่ (new booking) ของกลุ่มรถยนต์ใหม่เริ่มมีสัญญาณที่ดี แต่พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อในภาพรวมยังคงชะลอตัวเนื่องจากยอดชำระคืนหนี้ของลูกค้ายังคงสูงกว่ายอดสินเชื่อปล่อยใหม่

ปรับสมดุลระดับเงินฝากให้สอดคล้องกับเติบโตสินเชื่อ ในสภาวะดอกเบี้ยที่ปรับลดอย่างต่อเนื่อง ทีทีบีเน้นย้ำกลยุทธ์ปรับโครงสร้างเงินฝากและเงินกู้ยืม เพื่อลดต้นทุนทางการเงินและรักษาอัตรากำไร ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากต้นทุนสูงปรับตัวลดลง ผ่านการนำเสนอเงินฝากประจำที่มีระยะฝากสั้นลง และเงินฝากไม่ประจำ ttb no fixed ซึ่งเป็นเงินฝากเพื่อการออมหลักของธนาคารให้กับกลุ่มลูกค้าเงินฝาก

ประจำระยะยาวที่ครบกำหนดและต้องการเงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูง รวมถึงการเน้นเติบโตเงินฝาก CASA และเงินฝากประจำเงินตราต่างประเทศ (FCD) ตามแผนการขยายฐานลูกค้าประจำและการยกระดับ Wealth Ecosystem โดยกลยุทธ์เงินฝากเหล่านี้จะช่วยปรับโครงสร้างของเงินฝาก เพิ่มความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการเงินฝากและเสริมประสิทธิภาพตามแผนการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ธนาคารมีผลประโยชน์ทางภาษีคงเหลือเป็นจำนวน 5.7 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 2568 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2568	ปี 2567	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	72,097	82,783	-12.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,460	26,331	-18.5%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**50,637**	**56,452**	**-10.3%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,985	13,086	6.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,776	3,712	1.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**10,209**	**9,373**	**8.9%**
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,832	3,574	35.2%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**15,040**	**12,948**	**16.2%**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**65,677**	**69,399**	**-5.4%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**29,533**	**29,571**	**-0.1%**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	16,485	19,852	-17.0%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**19,658**	**19,976**	**-1.6%**
ภาษีเงินได้	-981	-1,055	N/A
กำไรสำหรับงวด	**20,639**	**21,031**	**-1.9%**
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**0.000**	**0.027**	**-100.0%**
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	**20,639**	**21,031**	**-1.9%**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	3,129	586	433.7%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	**23,768**	**21,617**	**10.0%**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	**0.22**	**0.22**	**0.0%**

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

4.1 รายได้จากการดำเนินงาน

สำหรับปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยรายงานรายได้จากการดำเนินงานทั้งสิ้น 65,677 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ย ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่ปรับตัวดีขึ้นและกำไรจากการลงทุนช่วยลดผลกระทบจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ย รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับผลการดำเนินงานมีดังนี้

ตาราง 2 : รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2568	ปี 2567	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	**72,097**	**82,783**	**-12.9%**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,768	7,072	-32.6%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	180	159	13.2%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,731	3,655	2.1%
เงินให้สินเชื่อ	43,466	49,555	-12.3%
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	19,952	22,341	-10.7%
อื่น ๆ	0.0	0.3	-100.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**21,460**	**26,331**	**-18.5%**
เงินรับฝาก	13,055	15,561	-16.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,550	2,231	-30.5%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	6,005	6,343	-5.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	783	2,130	-63.2%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	4	16	-72.0%
อื่น ๆ	63	51	24.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**50,637**	**56,452**	**-10.3%**

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวมจำนวน 72,097 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.9 จากปี 2567 การลดลงดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ปรับตัวตามวัฏจักรดอกเบี้ยนโยบายขาลง รายละเอียดดังนี้

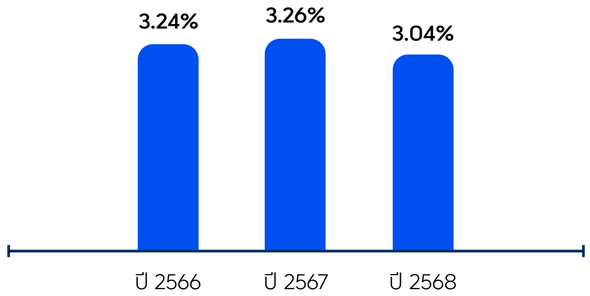
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ลดลงร้อยละ 10.7 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 19,952 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากตลาดรถยนต์ในประเทศที่ชะลอตัวและการแข่งขันด้านราคา
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ลดลงร้อยละ 12.3 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 43,466 ล้านบาท เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนสินเชื่อที่ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย การลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกค้าในโครงการช่วยเหลือต่าง ๆ รวมถึงโครงการ ‘คุณสู้ เราช่วย’ และระดับสินเชื่อที่ชะลอตัว
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงร้อยละ 32.6 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 4,768 ล้านบาท ตามการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 3,731 ล้านบาท เป็นผลมาจากการบริหารจัดการพอร์ตเงินลงทุนในเชิงรุก

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2568 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 21,460 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.5 จากปีก่อนหน้า จากผลของการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินเชิงรุกของธนาคาร รายละเอียดมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก ลดลงร้อยละ 16.1 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 13,055 ล้านบาท หนุนโดยการปรับโครงสร้างเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเน้นการขยายฐานเงินฝากต้นทุนต่ำทดแทนเงินฝากประจำต้นทุนสูง รวมถึงปรับการปริมาณเงินฝากให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงร้อยละ 30.5 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 1,550 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ลดลงร้อยละ 63.2 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 783 ล้านบาท ตามแผนการบริหารต้นทุนทางการเงินเพื่อปรับโครงสร้างเงินกู้ยืมให้เหมาะสม เช่น การไถ่ถอนหุ้นกู้ต้นทุนสูงก่อนกำหนด

ตาราง 3 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

ท่ามกลางนโยบายทางการเงินแบบผ่อนคลาย อัตราดอกเบี้ยนโยบายถูกปรับลดลงถึง 5 ครั้ง รวม 125 bps นับตั้งแต่ไตรมาส 4/2567 ธนาคารมีแนวทางในการรักษาระดับกำไรผ่านการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินเชิงรุก ซึ่งการจัดการนี้ช่วยพยุงอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์และสนับสนุนการควบคุมต้นทุนทางการเงิน ช่วยลดผลกระทบจากภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ ส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยลดลง 22 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.04 ในปี 2568 จากร้อยละ 3.26 ของปีก่อน

นอกจากนี้ ทีทีบียังคงเดินหน้าให้ความช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบางผ่านโครงการช่วยเหลือต่าง ๆ เช่น โครงการ ‘คุณสู้ เราช่วย’ ที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกค้า แม้ส่งผลกดดันอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ แต่ผลกระทบส่วนหนึ่งถูกชดเชยด้วยเงินสนับสนุนจากกองทุน FIDF จากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งถูกรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ อยู่ในส่วนของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย (Non-NII)

ทั้งนี้ เพื่อบรรเทาแรงกดดันต่อผลกำไรอย่างยั่งยืน ธนาคารยังคงเดินหน้าปรับสัดส่วนโครงสร้างของพอร์ตสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยกลุ่มเป้าหมายที่ให้ผลตอบแทนสูงบนความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อยกระดับอัตราผลตอบแทน พร้อมทั้งเติบโตสินเชื่อโดยเน้นคุณภาพมากกว่าปริมาณเพื่อรักษาคุณภาพสินทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารคาดว่าต้นทุนเงินฝากจะปรับลดลงได้อีกในช่วงถัดไป เนื่องจากการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่มีผลภายหลังการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเมื่อเดือนธันวาคม 2568 ทั้งนี้ การบริหารควบคุมต้นทุนการจัดหาเงินทุนยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในการรักษาระดับอัตรากำไรในระยะถัดไป

ตาราง 4 : รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2568	ปี 2567	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**13,985**	**13,086**	**6.9%**
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	524	534	-1.9%
อื่น ๆ	13,461	12,551	7.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**3,776**	**3,712**	**1.7%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	**10,209**	**9,373**	**8.9%**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,235	1,770	26.3%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	89	244	-63.7%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	263	256	2.8%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์และสินทรัพย์อื่น ๆ	329	190	73.0%
รายได้เงินปันผลรับ	156	287	-45.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,759	827	112.7%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**15,040**	**12,948**	**16.2%**

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 YoY มาอยู่ที่จำนวน 15,040 ล้านบาท หนุนโดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น ๆ และรายได้อื่น รายละเอียดของรายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 YoY อยู่ที่ 10,209 ล้านบาท ธนาคารเสริมความแข็งแกร่งธุรกิจค่าธรรมเนียมเพื่อเพิ่มช่องทางในการสร้างรายได้ ซึ่งค่าธรรมเนียมเชิงกลยุทธ์ ทั้งค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อและไม่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อมีผลประกอบการที่ดี หนุนการเติบโตของค่าธรรมเนียมโดยรวม
  - o ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อกลับมาขยายตัวได้ดีจากค่าธรรมเนียมแบงก์แอสชัวรันส์ (BA) สอดคล้องกับการฟื้นตัวของการปล่อยสินเชื่อใหม่ในกลุ่มสินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรถยนต์
  - o ค่าธรรมเนียมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ: ค่าธรรมเนียม BA ในกลุ่มลูกค้ารายย่อยและค่าธรรมเนียมกองทุนรวมฟื้นตัวเมื่อเทียบกับปีก่อน หนุนโดยยอดขายประกันชีวิตและสุขภาพ รวมถึงผลิตภัณฑ์กองทุนรวม Global ใหม่ที่ลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ทั่วโลก ในขณะที่ค่าธรรมเนียมเพื่อการส่งออก ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตและหุ้นกู้อนุพันธ์แฝงยังคงมีการเติบโตที่ดี YoY
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.3 YoY มาอยู่ที่ 2,235 ล้านบาท เป็นผลมาค่าธรรมเนียมปริวรรตเงินตราที่ดีขึ้น จากการนำเสนอโซลูชันในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับกลุ่มลูกค้าที่ส่งบุตรหลานไปศึกษาในต่างประเทศ และการรับรู้กำไรรับมูลค่าตามราคาตลาดของพอร์ตเงินลงทุน
- รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 112.7 YoY มาอยู่ที่ 1,759 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากเงินชดเชย FIDF จากการช่วยเหลือลูกค้าในโครงการ ‘คุณสู้ เราช่วย’

ตาราง 5 : ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2568	ปี 2567	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15,768	15,589	1.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	110	104	6.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,258	4,376	-25.5%
ค่าภาษีอากร	1,724	1,854	-7.0%
อื่น ๆ	8,673	7,649	13.4%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	**29,533**	**29,571**	**-0.1%**

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

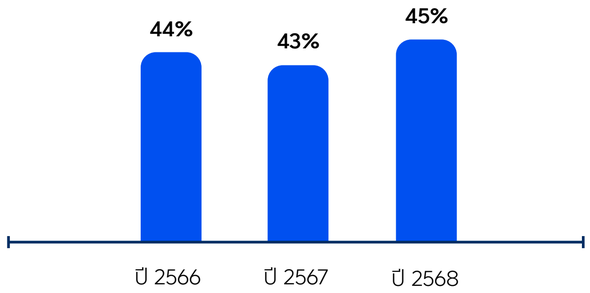
สำหรับปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยค่อนข้างทรงตัว YoY อยู่ที่ 29,533 ล้านบาท สะท้อนการมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงาน เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1.1 YoY มาอยู่ที่ 15,768 ล้านบาท ส่วนหนึ่งมาจากการรวมค่าใช้จ่ายพนักงานของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต หลังการเข้าถือหุ้นในกิจการเสร็จสิ้น ทั้งนี้ ถ้าไม่รวมค่าใช้จ่ายจากบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลง YoY สะท้อนผลจากแผนการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 25.5 YoY มาอยู่ที่ 3,258 ล้านบาท ตามแผนการบริหารจัดการสาขาและการปรับโมเดลธุรกิจไปสู่ ‘Digital-first, Digital-only’
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.4 YoY มาอยู่ที่ 8,673 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าใช้จ่ายซอฟต์แวร์สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจในปี 2568

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

สำหรับปี 2568 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 45 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 43 สะท้อนผลกระทบจากการชะลอตัวในด้านรายได้หลัก ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเน้นย้ำการรักษาระดับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ผ่านการบริหารต้นทุนอย่างมีวินัย รวมถึงการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่ ‘Digital-first, Digital-only’ ซึ่งกลยุทธ์นี้จะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้น ๆ ขณะเดียวกันการลงทุนอย่างต่อเนื่องในแพลตฟอร์มดิจิทัลและการยกระดับศักยภาพด้านดิจิทัลจะช่วยเสริมช่องทางสร้างรายได้ให้มีความมั่นคงในระยะยาว

ตาราง 6 : อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



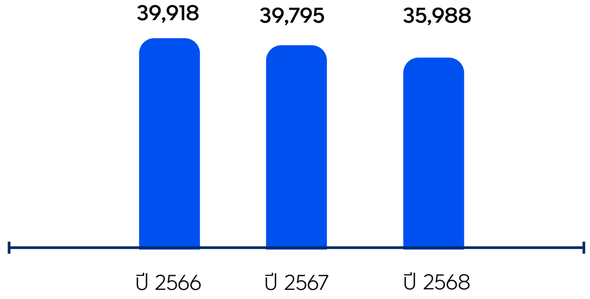
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP อยู่ที่ 35,988 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.6 YoY

ตาราง 7 : กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

หน่วย : ล้านบาท



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารท่ามกลางการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน โดยธนาคารยังคงเน้นย้ำความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด ควบคู่กับการใช้โมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความเข้มงวดและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่านการตั้งสำรองฯ Management Overlay เพิ่มเติม ช่วยให้มั่นใจได้ว่าการตั้งสำรองฯ อยู่ในระดับที่เพียงพอต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเน้นความระมัดระวังและรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ด้วยแผนการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อโดยการลดสินเชื่อที่มีคุณภาพอ่อนแออย่างต่อเนื่อง รวมไปถึงการขายและการตัดหนี้สงสัยจะสูญ (Write-off) อีกทั้งยังเพิ่มความเข้มงวดของเกณฑ์การพิจารณาการปล่อยสินเชื่อใหม่

ด้วยการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวรวมถึงโครงการ ‘คุณสู้ เราช่วย’ ที่ได้รับการตอบรับที่ดี ทำให้คุณภาพพอร์ตของธนาคารมีเสถียรภาพ ส่งผลให้ระดับการตั้งสำรองฯ ลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยสำหรับปี 2568 ระดับการตั้งสำรองฯ ลดลงร้อยละ 17 YoY มาอยู่ที่ 16,485 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 136 bps หากพิจารณาการตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติ จะอยู่ที่ 12,818 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 106 bps

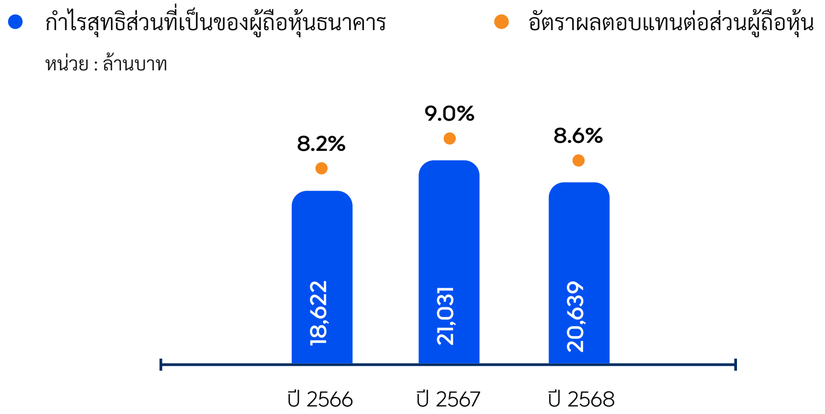
ทั้งนี้ ภายใต้โมเดลการตั้งสำรองฯ ที่มีความเข้มงวด การลดลงของ Credit Cost สะท้อนคุณภาพสินทรัพย์ที่อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ ขณะเดียวกันธนาคารได้ตั้งสำรองฯ เพิ่มเติมผ่าน Management Overlay ตลอดปี 2568 เพื่อรองรับผลกระทบต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น อาทิ ผลกระทบจากมาตรการภาษีตอบโต้ของสหรัฐอเมริกาและสถาณการณ์น้ำท่วม เสริมให้ระดับ Loan Loss Reserve ยังคงแข็งแกร่ง โดย Coverage Ratio อยู่ที่ร้อยละ 152

กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (หลังภาษีเงินได้)

หลังหักค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี กำไรสุทธิอยู่ที่ 20,639 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 YoY หรือเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 8.6

หมายเหตุ : ธนาคารได้รับผลประโยชน์ทางภาษีที่เกิดจากผลขาดทุนในเงินลงทุนและเริ่มรับรู้หลังการชำระบัญชีของธนาคารธนชาตเสร็จสิ้น ซึ่งมีผลประโยชน์คงเหลือเป็นจำนวน 5.7 พันล้านบาท สามารถรับรู้ได้ถึงปี 2571 ทั้งนี้ การใช้ผลประโยชน์ทางภาษีจะทยอยรับรู้ตามการประมาณการรายได้ในอนาคต ไม่ได้ใช้วิธีรับรู้เท่ากันทุกปี (Straight-line Basis) ส่งผลให้ในปี 2568 ธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายทางภาษี

ตาราง 8 : กำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

4.2 สถานะทางการเงิน

ทีทีบีได้กำหนดเป้าหมายธุรกิจที่ชัดเจน โดยเน้นเติบโตบนจุดแข็งและสิ่งที่ธนาคารมีความชำนาญพร้อมทั้งหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น ธนาคารยังคงเดินหน้าบริหารจัดการโครงสร้างงบดุลเสริมความแข็งแกร่งในทุกองค์ประกอบ ทำให้มีผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2568 ซึ่งปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการดำเนินตามกลยุทธ์ในฝั่งของงบดุลมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีประสิทธิภาพ การปรับโครงสร้างของสินเชื่อและเงินฝากให้เหมาะสม การปรับพอร์ตเงินลงทุนและแผนการบริหารจัดการหนี้สินและเงินกู้ยืม รวมไปถึงแผนการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ โดยคำอธิบายสถานะทางการเงินสำหรับปี 2568 ในประเด็นหลัก ๆ มีดังต่อไปนี้

ตาราง 9 : รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)	ธ.ค. 68	ธ.ค. 67	YTD (%)
เงินสด	12,633	14,809	-14.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	181,399	288,562	-37.1%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,943	10,381	121.0%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,602	8,663	10.8%
เงินลงทุนสุทธิ	237,852	156,350	52.1%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,593	8,584	0.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,204,800	1,240,874	-2.9%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,239	8,422	-2.2%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	59,464	59,007	0.8%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,153,575	1,190,289	-3.1%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,289	15,235	6.9%
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	15,186	15,392	-1.3%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	25,310	25,003	1.2%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,474	3,106	11.9%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	15,110	12,149	24.4%
รวมสินทรัพย์	**1,701,966**	**1,748,523**	**-2.7%**
เงินรับฝาก	1,269,509	1,328,594	-4.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	98,179	90,184	8.9%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,729	7,319	87.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	15,126	29,247	-48.3%
หนี้สินอื่น	61,229	55,366	10.6%
รวมหนี้สิน	**1,457,772**	**1,510,710**	**-3.5%**
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	244,194	237,812	2.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	0	0.0%
รวมส่วนของเจ้าของ	**244,194**	**237,812**	**2.7%**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**1,701,966**	**1,748,523**	**-2.7%**
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.50	2.44	2.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,701,966 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ เดือนธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,205 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ท่ามกลางสภาวะการดำเนินธุรกิจที่เต็มไปด้วยความท้าทาย ธนาคารยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจถึงคุณภาพของพอร์ตสินทรัพย์ โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อใหม่มากกว่าปริมาณ ขณะเดียวกันก็ยังคงดำเนินการตามแนวทางการปรับโครงสร้างสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยในผลิตภัณฑ์ที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมในแง่ของอัตราผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

- **สินเชื่อลูกค้ารายย่อย** ตามงบการเงินรวม ลดลงร้อยละ 3.2 YTD ซึ่งเป็นผลจากการแผนกลยุทธ์เติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและการชะลอตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ อย่างไรก็ดี สินเชื่อบ้าน สินเชื่อบุคคล และบัตรเครดิตยังสามารถเติบโตได้ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงใช้กลยุทธ์หมุนเวียนสภาพคล่อง (Recycling Liquidity) ที่ได้รับกลับคืนมาจากการชำระหนี้คืนจากกลุ่มสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนต่ำไปใช้ในการปล่อยสินเชื่อเพิ่มวงเงิน (Top-up Loan) ซึ่งเป็นสินเชื่อกลุ่มเป้าหมายที่ให้อัตราผลตอบแทนที่ดีกว่าเพื่อเพิ่มผลตอบแทนโดยรวมของพอร์ต โดยสินเชื่อกลุ่มนี้ได้แก่ สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home - CYH) สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car - CYC) สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต

  สินเชื่อเช่าซื้อ มีผลการดำเนินงานที่แตกต่างกันในแต่ละผลิตภัณฑ์สำหรับปี 2568 โดยยอดสินเชื่อปล่อยใหม่ในกลุ่มรถยนต์ใหม่ปรับตัวเพิ่มขึ้นได้กว่าร้อยละ 21.0 YoY แต่อัตราการชำระคืนเงินกู้ที่อยู่ในระดับสูงยังคงกดดันการเติบโตของพอร์ต ส่งผลให้สินเชื่อเช่าซื้อโดยรวมลดลงร้อยละ 8.1 YTD

  รายละเอียดแบ่งตามผลิตภัณฑ์ มีดังนี้ สินเชื่อรถยนต์ใหม่ลดลงร้อยละ 11.3 YTD เนื่องจากอัตราการชำระคืนหนี้ยังคงสูงกว่ายอดสินเชื่อปล่อยใหม่ ขณะที่สินเชื่อรถแลกเงิน (CYC) ลดลงร้อยละ 6.4 YTD สะท้อนกลยุทธ์การปล่อยสินเชื่ออย่างรอบคอบ ส่วนสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วปรับลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 YTD สอดคล้องกับอุปสงค์ในตลาดรถยนต์มือสองที่อ่อนตัวลง ในทางกลับกัน สินเชื่อเล่มแลกเงิน (Cash Your Book – CYB) ที่แม้ยังคงมีสัดส่วนไม่มากในพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อ แต่ก็มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 71.9 YTD

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยรวมเพิ่มขึ้น 1.3 YTD เนื่องจากธนาคารปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เน้นเติบโตกลุ่มสินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์หนุนการเติบโตของสินเชื่อใหม่ อย่างไรก็ดี ท่ามกลางอุปสงค์ในตลาดที่อยู่อาศัยที่ยังชะลอตัวและภาวะเศรษฐกิจ สินเชื่อบ้านใหม่ลดลงร้อยละ 0.6 YTD ขณะที่สินเชื่อบ้านแลกเงิน (CYH) ยังคงมีแนวโน้มในเชิงบวก โดยขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 10.5 YTD

สินเชื่อส่วนบุคคล เพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 0.9 YTD ในส่วนของสินเชื่อบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 YTD โดยได้รับแรงหนุนจากกิจกรรมส่งเสริมการขายของ ttb consumer ผ่านกิจกรรมส่งเสริมการขายต่าง ๆ

- **สินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจ** ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 YTD จากการชำระคืนของลูกค้าธุรกิจ นอกจากนี้ สินเชื่อธุรกิจที่ค่อนข้างทรงตัวเป็นไปตามแผนการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เน้นการหมุนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปยังกลุ่มสินเชื่อผลตอบแทนสูงบนความเสี่ยงที่เหมาะสม

- **สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง)** ยังคงลดลงร้อยละ 10.5 YTD สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารในการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อเอสเอ็มอีอย่างต่อเนื่อง

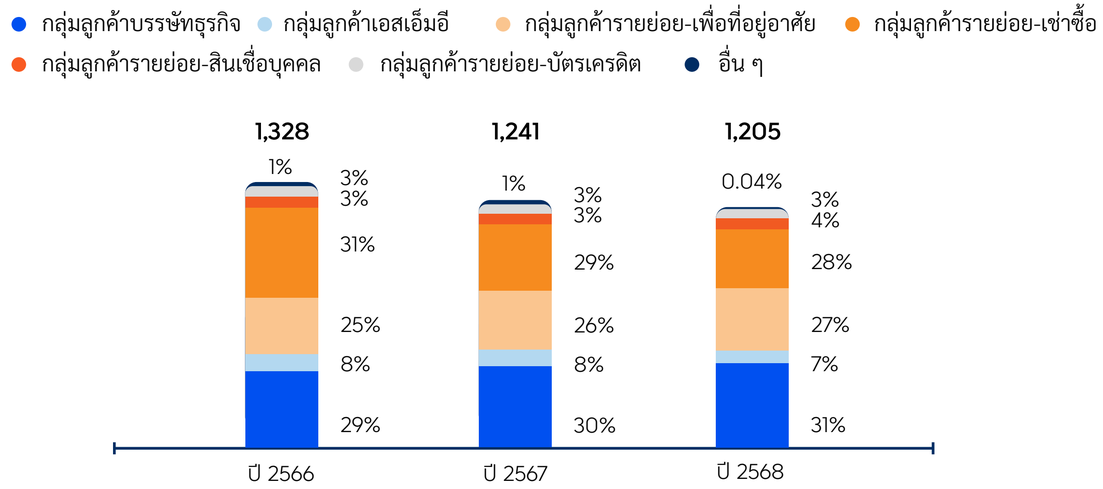
สำหรับโครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า ภายหลังการรวมกิจการ โครงสร้างสินเชื่อมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสัดส่วนสินเชื่อลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ณ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มสินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 62 ของสินเชื่อรวม ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบรรษัทลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 31 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 7

โดยสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 28 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 27 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ร้อยละ 17 และสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital - OD&RPN) ร้อยละ 15 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 7 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade Finance) ร้อยละ 5 และอื่น ๆ ร้อยละ 1 ตามลำดับ

ข้อมูลเพิ่มเติม : สำหรับโครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ร้อยละ 62 สินเชื่อรถแลกเงิน (CYC) ร้อยละ 21 สินเชื่อรถยนต์ใช้ (Used Car) แล้วร้อยละ 16 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (CYB) ร้อยละ 1 ตามลำดับ

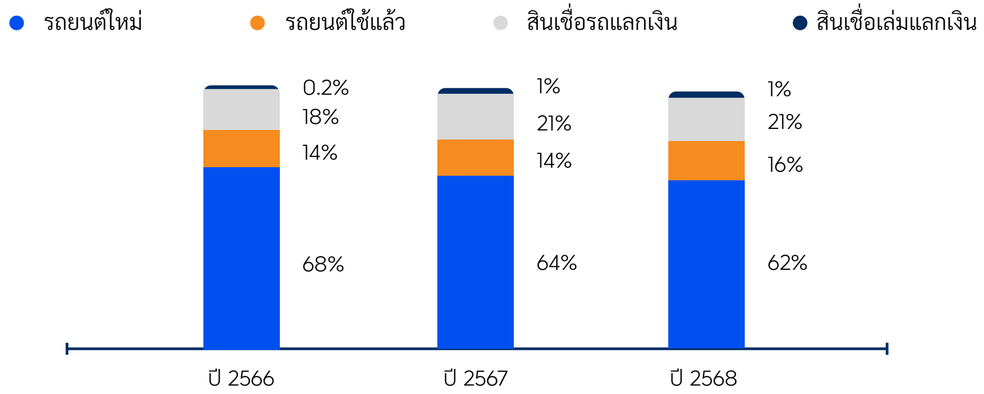
ตาราง 10 : โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

หน่วย: พันล้านบาท



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 11 : โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินเชื่อขั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) : ธนาคารยังคงความระมัดระวังและเน้นย้ำความรอบคอบในการบริหารความเสี่ยง และยังคงควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างเข้มงวด ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่ยังคงอยู่และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศที่ไม่แน่นอน อีกทั้งธนาคารจะยังคงปรับปรุงคุณภาพพอร์ตอย่างต่อเนื่องและดำเนินการแก้ปัญหาหนี้เสียเชิงรุกผ่านการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและการตัดหนี้สงสัยจะสูญ ควบคู่กับการดำเนินโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ 'คุณสู้ เราช่วย' ที่ได้รับการตอบรับที่ดี ซึ่งช่วยรักษาเสถียรภาพของพอร์ตและรักษาสถานะงบดุลให้มีความแข็งแกร่ง พร้อมรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ในภาพรวม สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ตามงบการเงินรวม อยู่ในระดับทรงตัวอยู่ที่ประมาณ 39 พันล้านบาท ตลอดปี 2568 และอัตราส่วนหนี้เสียอยู่ในกรอบเป้าหมาย รายละเอียดดังนี้

สินเชื่อขั้นที่ 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

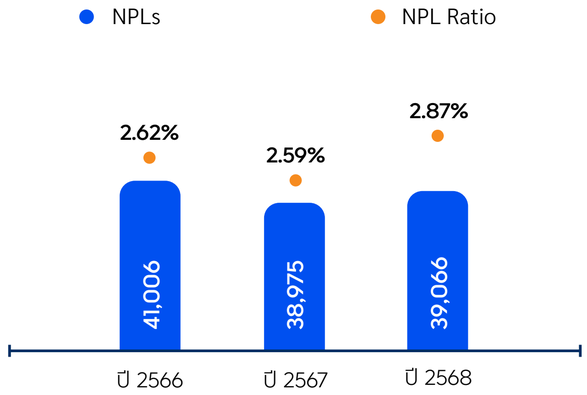
- **งบการเงินรวม** ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 อยู่ที่ 39,066 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 38,975 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567
- **งบการเงินเฉพาะ** อยู่ที่ 34,857 ล้านบาท ลดลงจาก 34,907 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio)

- **งบการเงินรวม** ณ 31 ธันวาคม 2568 อยู่ที่ร้อยละ 2.87 ยังอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคารที่ไม่เกินร้อยละ 2.9
- **งบการเงินเฉพาะ** อยู่ที่ร้อยละ 2.55 เทียบกับร้อยละ 2.32 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567

ตาราง 12 : สินเชื่อขั้นที่ 3 (NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หน่วย : ล้านบาท



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

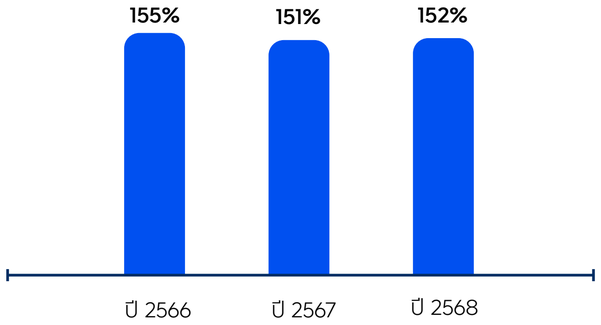
ธนาคารยังคงรักษาระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบเพื่อให้มีความพร้อมในการรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 59,464 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 YTD ทั้งนี้ นอกเหนือจากการตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินธุรกิจปกติ ธนาคารยังดำเนินการตั้งสำรองฯ พิเศษผ่าน Management Overlay (MO) เพิ่มเติม เพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ยังคงอยู่ที่ระดับที่แข็งแกร่ง และช่วยรักษาผลการดำเนินงานของธนาคารและกระแสเงินปันผลจากความเสี่ยงด้านลบในอนาคตและในภาวะเศรษฐกิจขาลง ในทางกลับกันหากสภาพเศรษฐกิจดีขึ้น ธนาคารยังมีความคล่องตัวทางด้านการเงินสามารถเดินหน้าตามแผนการลงทุน รวมถึงเพิ่มผลตอบแทนกลับสู่ผู้ถือหุ้นได้

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 152 เมื่อเทียบกับร้อยละ 151 ในปี 2567 ซึ่งธนาคารพิจารณาการคงระดับ Coverage Ratio อย่างรอบคอบ

ตาราง 13 : อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

2) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 37.1 YTD อยู่ที่ 181,399 ล้านบาท ซึ่งการลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับแผนการบริหารสภาพคล่องและปรับให้สอดคล้องกับสภาวะดอกเบี้ยต่ำ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

3) เงินลงทุนสุทธิ

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS 9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภท ได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินลงทุนถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้

ตาราง 14 : เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**22,943**	**10,381**
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	59,799	59,831
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	172,610	93,349
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,443	3,170
เงินลงทุนสุทธิ*	**237,852**	**156,350**
รวมเงินลงทุน	**260,795**	**166,731**

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สิน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 หนี้สินตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,457,772 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2567 โดยรายละเอียดมีดังนี้

1) เงินฝาก

ณ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยรายงานยอดเงินรับฝากเป็นจำนวน 1,269,509 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 YTD ซึ่งเป็นไปตามแผนการบริหารสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ

ในด้านกลยุทธ์เงินฝาก ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างและระยะเวลาของเงินฝากเพื่อให้เหมาะสมกับวัฏจักรดอกเบี้ยขาลง โดยเน้นการปรับพอร์ตเงินฝากประจำ (TD) ไปยังเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาฝากสั้นลง และขยายฐานเงินฝากไม่ประจำ (ttb no-fixed) ซึ่งเป็นเงินฝากเพื่อการออม เพื่อดึงดูดลูกค้าที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย โดยกลยุทธ์ดังกล่าวนอกจากจะช่วยเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนทางการเงินแล้ว ก็ยังนำไปสู่โอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์อื่น ๆ เช่น การ Cross-selling ไปยังผลิตภัณฑ์ลงทุนและบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) ซึ่งเป็นอีกผลิตภัณฑ์ทางเลือกเพื่อการลงทุนและใช้จ่ายต่างประเทศ รวมถึงช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของลูกค้าภายใต้กลยุทธ์ Wealth Ecosystem ของธนาคาร

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

จากกลยุทธ์ด้านเงินฝากข้างต้น ส่งผลให้เงินฝากประจำปรับลดลงร้อยละ 24.5 YTD ขณะที่เงินฝากกลุ่มเป้าหมาย เช่น เงินฝาก ttb no-fixed เติบโตร้อยละ 16.3 YTD และเงินฝากประจำสกุลต่างประเทศ (TD FCD) เพิ่มขึ้นร้อยละ 170.2 YTD

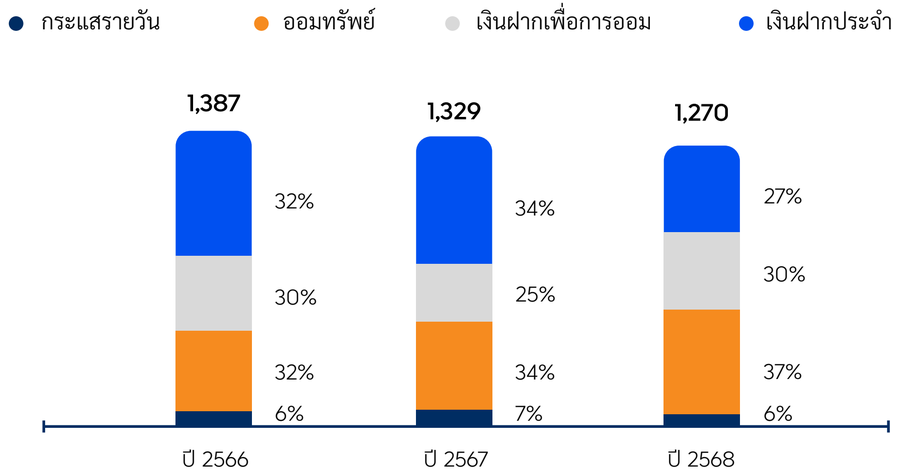
สำหรับเงินฝากต้นทุนต่ำ เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 YTD โดยเงินฝากออมทรัพย์ (SA) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 YTD ขณะที่เงินฝากกระแสรายวัน (CA) ลดลงร้อยละ 11.1 YTD ด้านเงินฝาก ttb all free ซึ่งเป็นเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม ซึ่งเป็น Flagship Product เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 YTD

ณ 31 ธันวาคม 2568 โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ประกอบด้วย เงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม หรือ Transaction Deposit (กลุ่มเงินฝาก CASA) ร้อยละ 43 ของเงินฝากรวม สำหรับเงินฝากเพื่อการออม (Non-transactional deposit) ได้แก่ เงินฝาก ttb no-fixed และ ttb ME save) ร้อยละ 30 และเงินฝากประจำร้อยละ 27 หรือแบ่งตามกลุ่มลูกค้าได้เป็น เงินฝากกลุ่มลูกค้ารายย่อยร้อยละ 72 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจร้อยละ 28 ของเงินฝากรวมทั้งหมด

ทั้งนี้ แม้เงินฝากรวมลดลง แต่อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to Deposit Ratio: LDR) ยังคงอยู่ที่ร้อยละ 95 สะท้อนสภาพคล่องในระดับสูง ซึ่งจะช่วยหนุนการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากเพื่อรักษาระดับอัตรากำไรภายใต้แนวโน้มดอกเบี้ยขาลง

ตาราง 15 : โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์

หน่วย : พันล้านบาท



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

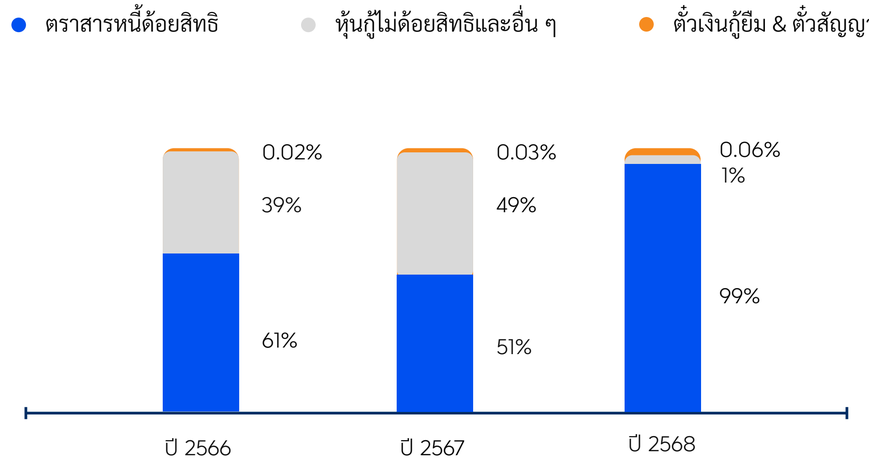
“บัญชีเงินฝาก ttb no-fixed” และ “บัญชีเงินฝาก ttb ME save” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา อย่างไรก็ดี ในกราฟนี้จัดประเภทอยู่ในกลุ่ม “เงินฝากเพื่อการออม”

2) เงินกู้ยืม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 15,126 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 48.3 จากสิ้นปีที่แล้ว (YTD) เป็นผลจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ก่อนครบกำหนดและการออกตราสารหนี้ใหม่ในจำนวนที่ลดลง ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปตามแผนการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน ทั้งนี้ ภายใต้ภาวะที่สภาพคล่องของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงและการเติบโตสินเชื่อยังคงชะลอตัว ธนาคารจึงสามารถลดเงินกู้ยืมที่มีต้นทุนสูงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิซึ่งสัดส่วนร้อยละ 99.17 ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิที่ร้อยละ 0.77 และตั๋วเงินกู้ยืมร้อยละ 0.06

ตาราง 16 : โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

3) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 98,179 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 YTD ปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ส่วนของเจ้าของตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 244,194 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 YTD การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวด สุทธิด้วยการจ่ายปันผลระหว่างปี 2568

4.3 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินกองทุน

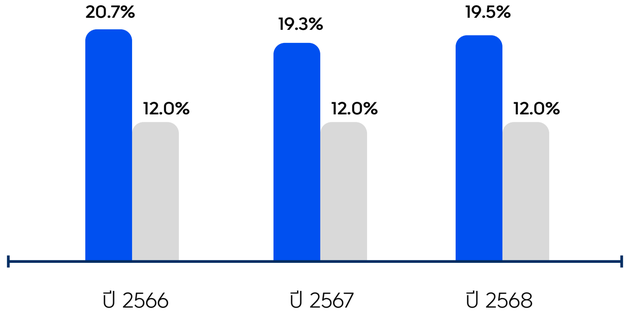
ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอมาโดยตลอด สะท้อนได้จากอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ LCR ซึ่งค่าเฉลี่ยในไตรมาส 4 ปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 221 เป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 100

ทั้งนี้ ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.5 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 17.5 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

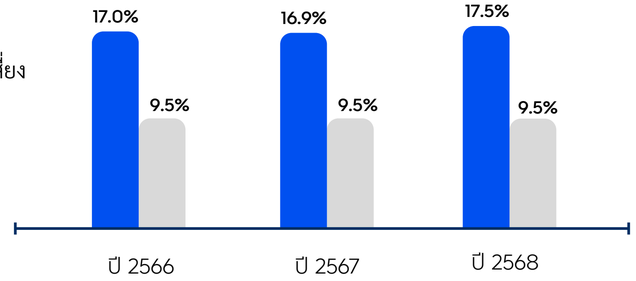
เงินกองทุนรวม

- อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- เกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



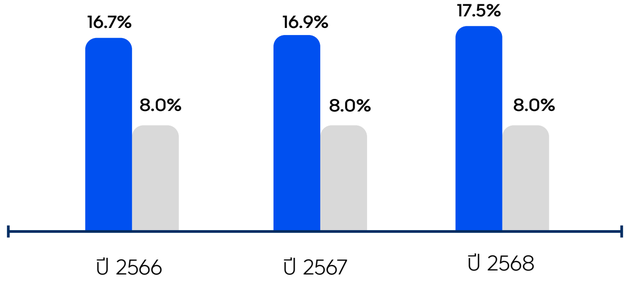
เงินกองทุนชั้นที่ 1

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- เกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
- เกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

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

4.4 การปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมและโครงการช่วยเหลือลูกหนี้

ปี 2568 ถือเป็นปีแห่งการช่วยเหลือลูกหนี้ โดยธนาคารยังคงเดินหน้าให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ครอบคลุมทั้งกลุ่มเปราะบางและลูกค้าประวัติดีผ่านหลากหลายโครงการ เช่น โครงการ ‘คุณสู้ เราช่วย’ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2568 มีลูกค้าเข้าร่วมโครงการกว่า 77,500 ราย คิดเป็นยอดสินเชื่อราว 41,000 ล้านบาท ด้านโครงการ “รวบหนี้” มีลูกค้าเข้าร่วมโครงการแล้วกว่า 68,240 ราย เพิ่มขึ้นจาก 37,470 รายในปีที่แล้ว และสามารถช่วยลูกค้าลดภาระดอกเบี้ยไปได้กว่า 2,840 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีโครงการ “ผ่อนดี มีรางวัล” สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระดี ซึ่งมีลูกค้าเข้าร่วมคิดเป็นวงเงินรวมกว่า 3,500 ล้านบาท

4.5 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

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

ในแง่ของความยั่งยืนทางธุรกิจ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นเดินหน้าเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิด ‘Digital-First, Digital-Only’ และกลยุทธ์ ‘Ecosystem Play’ โดยมุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถใหม่เพื่อยกระดับกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และสร้างประสบการณ์ที่น่าประทับใจและไร้รอยต่อสำหรับลูกค้าตลอดทุกช่วงชีวิตทั้งสำหรับกลุ่มคนมีรถ คนมีบ้าน พนักงานเงินเดือน และลูกค้า Wealth ธนาคารให้ความสำคัญกับการใช้ข้อมูลในการสร้างการมีส่วนร่วมกับลูกค้าเพื่อสร้างความผูกพันกับลูกค้าให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น โดยทำความเข้าใจความต้องการของลูกค้าและนำเสนอโซลูชั่นทางการเงินที่ตอบโจทย์

ทั้งนี้ ในปี 2568 ร้อยละ 93 ของธุรกรรมทางการเงินเกิดขึ้นบนช่องทางดิจิทัล โดยรายได้ผ่านช่องทางดิจิทัลยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง แสดงให้เห็นถึงการเติบโตของธุรกรรมดิจิทัลที่แข็งแกร่งขึ้นตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดตัว ttb privilege ซึ่งเป็น Loyalty Program เพื่อนำเสนอสิทธิประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นตามสถานะของลูกค้าตามที่ธนาคารกำหนด โดยโปรแกรมนี้เป็นเครื่องมือในการร่วมสร้างประสบการณ์ในทุก ๆ ช่วงชีวิตทางการเงินของลูกค้า และนำไปสู่การเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้

อีกหนึ่งความสำเร็จในปี 2568 คือการขยายการใช้งานแพลตฟอร์ม ttb enterprise (TEP) ไปทุกสาขาและ Contact Center โดย TEP เป็นแอปพลิเคชันครบวงจรที่ธนาคารพัฒนาขึ้นเพื่อช่วยให้พนักงานสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างไร้รอยต่อและรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยคาดว่าแพลตฟอร์มนี้จะทำให้เกิดผลประหยัดจากค่าธรรมเนียม CRM ได้ถึง 40 ล้านบาทในปี 2569

ธนาคารมุ่งมั่นส่งเสริมความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมโดยตระหนักถึงบทบาทที่สำคัญในฐานะสถาบันการเงินในการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของประเทศไทยไปสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Commitment) ซึ่งกลยุทธ์ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคารสร้างขึ้นบนเสาหลัก 3 ประการ

1) การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร โดยธนาคารลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1 และ 2 ลงร้อยละ 24 เทียบกับปี 2566
2) การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ ธนาคารได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental and Social Responsibility (ESR) Policy) ซึ่งมีรายการสินเชื่อต้องห้ามอันเนื่องมาจากผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมอุตสาหกรรมที่ปล่อยคาร์บอนสูง เช่น เหมืองถ่านหิน โรงไฟฟ้าถ่านหิน และพลังงานปิโตรเลียมนอกรูปแบบ (Unconventional)
3) การจัดหาเงินทุนและการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ โดยปล่อยสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน 55,600 ล้านบาท อีกทั้งยังมุ่งเน้นการสร้างความตระหนักรู้ ความเข้าใจและความสามารถในการปรับตัวของลูกค้าเพื่อรับมือกับกฎระเบียบใหม่ ๆ ด้าน ESG

ในด้านความยั่งยืนด้านสังคม ธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจผ่านโครงการรวบหนี้ (Debt Consolidation) โอนยอดหนี้ และโครงการสินเชื่อสวัสดิการ อีกทั้งมอบความคุ้มครองทางอุบัติเหตุและประกันชีวิตสำหรับลูกค้า ทีทีบี ออลล์ฟรี กว่า 2.3 ล้านรายเพื่อความมั่นคงทางการเงิน พร้อมบรรเทาความสูญเสียให้กับลูกค้าและครอบครัว

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่พนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไปผ่านโครงการที่หลากหลายบนแพลตฟอร์มดิจิทัล โดยได้รับความสนใจและมีการเข้าอ่านมากถึง 1.8 ล้านครั้ง ตอกย้ำความมุ่งมั่นในการยกระดับความเป็นอยู่ทางการเงินของคนไทย โดยธนาคารยังคงยึดมั่นตามหลักการการเงินที่เป็นธรรม พร้อมขับเคลื่อนไปสู่เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับความยั่งยืนของธนาคาร สามารถดูได้ที่รายงานความยั่งยืนตามลิงค์ด้านล้างนี้
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 2568

มูดีส์ เรทติ้งส์		
	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Bank Deposits	Baa1/P-2	Negative
Baseline Credit Assessment	baa3	
Senior Unsecured	(P)Baa1	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด : เม.ย 2568 มูดีส์ปรับแนวโน้ม หรือ Outlook ของธนาคารจาก Stable เป็น Negative ตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ (Sovereign Rating)

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 2565 S&P ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและปรับแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Stable

ฟิทช์ เรทติ้งส์		
	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term IDR	BBB	Negative
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 2568 ฟิทช์ เรทติ้งส์ ปรับแนวโน้ม หรือ Outlook ของธนาคารจาก Stable เป็น Negative ตามการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ (Sovereign rating)

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
ทีทีบีคอนแท็กต์ เซนเตอร์	1428
เว็บไซต์	http://www.ttbbank.com

บุคคลอ้างอิงอื่น			
นายทะเบียนหุ้น	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9999		
ผู้สอบบัญชี	นาย วัยวัฒน์ กอสมานชัยกิจ หรือ นางสาวอรวรรณ ชุณหกิจไพศาล หรือ นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง หรือ นายโชคชัย งามวุฒิกุล บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2677 2000	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	เลขที่ 6333 เลขที่ 6105 เลขที่ 10728 เลขที่ 9728

5.2 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

1) การเปรียบเทียบปรับ

ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา (ปี 2564-2568) ธนาคารไม่มีรายการเปรียบเทียบปรับจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

2) ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้านลบต่อทรัพย์สินที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

ในการกำกับดูแลกิจการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์และหลักการกำกับดูแลกิจการไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

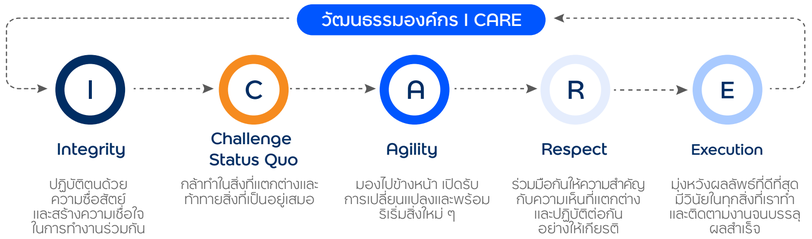
หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
2. การกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
3. การเสริมสร้างคณะกรรมการธนาคารที่มีประสิทธิผล
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) ความซื่อสัตย์สุจริต (Loyalty) และความโปร่งใสตรวจสอบได้ (Transparency)
3. เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารควบคู่ไปกับการคำนึงถึงผลประโยชน์ สิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งภายในและภายนอกประเทศ และมีส่วนในการเพิ่มมูลค่าให้แก่ธนาคาร
4. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
5. ส่งเสริมให้กรรมการและพนักงานมีแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส
6. เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคาร กรรมการ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย
7. เพื่อเป็นการสร้างกรอบความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารต่อผู้มีส่วนได้เสีย
8. เพื่อให้ธนาคารมีกระบวนการปฏิบัติงานที่รัดกุม มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล
9. เพื่อให้ธนาคารมีการเปิดเผยรายงานทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่มีผลต่อการตัดสินใจอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันตามกำหนดเวลา

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการธนาคาร

1. กลยุทธ์และเป้าหมาย	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี และสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมถึง 1. การกำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของธนาคาร 2. การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย 3. ติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
การปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารควบคุมดูแลธนาคารให้ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ เพื่อให้นำไปสู่ผล (governance outcome) ดังนี้ 1. สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว 2. ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงมีการบริหารจัดการการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม 3. เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม 4. สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง
2. การบริหารความเสี่ยง	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วย ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวม ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคาร เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างเพียงพอและครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน และการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ จัดให้มีการทบทวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ กำกับดูแลให้ธนาคารมีนโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อและการลงทุน โดยพึงระมัดระวังเป็นพิเศษในการให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กำกับดูแลให้มีนโยบายในการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพหรือการลงทุนที่มีปัญหาตลอดจนการตั้งสำรองหนี้ด้อยคุณภาพให้พอเพียงกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
การปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารควบคุมดูแลให้มีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสมโดยสอดคล้องกับแนวทางของธนาคาร

3. การควบคุมภายใน	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีมาตรการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพเพียงพอกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีความเหมาะสมกับลักษณะงานหรือกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense: 3LOD) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการ และระเบียบหรือข้อบังคับภายในธนาคาร
การปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้มีการติดตามและการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ มีการประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายในเป็นระยะ ๆ เพื่อปรับปรุงให้มาตรการควบคุมภายในมีความรัดกุมและเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และได้รับทราบรายงานผลการปฏิบัติตามการควบคุมภายในเป็นประจำ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารควบคุมดูแลให้มีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนให้มีมาตรการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสม โดยสอดคล้องกับแนวทางของธนาคาร
4. การกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม และนโยบาย Equity Investment ของธนาคาร
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนมีการกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ พร้อมกำหนดบทบาทและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด โดยต้องมีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม รวมถึงจัดให้มีระบบการตรวจสอบและตรวจทาน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ เพื่อให้มั่นใจว่าผลประโยชน์ของลูกค้าและบริษัทจะได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทพิจารณาจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย พร้อมกำหนดบทบาทและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบตามความเหมาะสมและความจำเป็น เพื่อช่วยดูแลการบริหารและการดำเนินการของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทกำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่พิจารณาส่งตัวแทนของธนาคารไปเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท เพื่อเป็นตัวแทนในการกำหนดนโยบายและดำเนินธุรกิจให้มีความสอดคล้องกับนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารและตามกฎหมายข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนจะปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคารโดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารและเมื่อมีการอนุมัติรายการที่สำคัญจะต้องนำเสนอขออนุมัติตามระเบียบอำนาจอนุมัติดำเนินการที่กำหนดไว้ หน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารมีหน้าที่ตรวจสอบและรายงานประสิทธิภาพการควบคุมภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นระยะ ๆ ตามแผนงานที่กำหนดไว้

4. การกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน	
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุนที่เหมาะสม รัดกุม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปโดยได้จัดประเภทของบริษัทที่กำกับดูแลเป็น 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 หรือเพื่อสนับสนุนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของอุตสาหกรรมธนาคาร (Government/Banking Infrastructure Supporting) 4. บริษัทอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากบริษัทในกลุ่ม 1–3 ข้างต้น และรวมถึงบริษัทที่ธนาคารได้รับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Other Investment and TDR companies) โดยมีการกำกับดูแลผ่านกลไก 3 ด้านของธนาคาร ได้แก่ (1) คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย (2) ฝ่ายจัดการซึ่งกำกับดูแลผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ (3) กรรมการผู้แทนของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดขอบเขตการกำกับดูแลครอบคลุมใน 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	คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนดำเนินการในด้านต่าง ๆ ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและมีจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารได้มีการทบทวน (1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (2) นโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม และ (3) นโยบาย Equity Investment ซึ่งสอดคล้องกับโครงสร้างการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนตามที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน นำนโยบายของธนาคาร ได้แก่ นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในและนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ไปปฏิบัติด้วย ธนาคารเปิดเผยโครงสร้างกลุ่มธุรกิจบนเว็บไซต์ธนาคาร https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-group-structure

5. การสรรหา การพัฒนา และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่

การสรรหา

นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการสรรหากรรมการที่มีความโปร่งใส โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล* ทบทวนและเสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา คัดเลือกกลั่นกรอง พิจารณาบุคคลและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้ Skill Matrix ประกอบการวิเคราะห์ รวมถึงพิจารณาทบทวน นโยบาย โครงสร้าง และแนวปฏิบัติโดยรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม
การปฏิบัติ	• คณะกรรมการธนาคารทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารสม่ำเสมอทุกปี โดยธนาคารพิจารณาว่าโครงสร้างและความหลากหลายในทักษะของคณะกรรมการธนาคารในปัจจุบันยังคงเหมาะสมกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สามารถถ่วงดุลในการกำกับดูแลระหว่างกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารแยกจากฝ่ายจัดการให้ชัดเจนเพื่อการกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ • คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบการเสนอชื่อกรรมการซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งในปี 2568 จำนวน 4 คน ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งบุคคลทั้ง 4 คน ได้แก่ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ และนางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง (ปี 2568–2571) • คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบการเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารจากเดิม 14 คน เป็น 15 คน และการเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่จำนวน 1 คน ได้แก่ นายอรพงศ์ เทียนเงิน (กรรมการอิสระ) โดยให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ทั้งนี้ การเพิ่มจำนวนกรรมการดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีสัดส่วนของกรรมการอิสระเพิ่มขึ้น รวมทั้งสอดคล้องและรองรับกับการกำกับดูแลธุรกิจตามทิศทางธุรกิจของธนาคารที่มุ่งไปสู่ดิจิทัลและเทคโนโลยีสารสนเทศ ดังนั้น โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารจึงประกอบด้วย กรรมการจำนวน 15 คน แบ่งเป็น กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 14 คน (โดยรวมถึงกรรมการอิสระ 6 คน) และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน • รายละเอียดของบุคคลที่เสนอให้ต่อวาระในการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระของธนาคารเพิ่มเติม ธนาคารได้เปิดเผยในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 บนเว็บไซต์ของธนาคาร[1] • ธนาคารได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติ ที่ธนาคารกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร[2] อย่างไรก็ดี เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด [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

* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2569 มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงชื่อคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นคณะกรรมการความยั่งยืน สรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

5. การสรรหา การพัฒนา และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่	
การพัฒนา	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารดูแลและส่งเสริมให้คณะกรรมการธนาคารและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่เกี่ยวข้องกับบัญชีและการเงิน การกำกับดูแลความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ขององค์กร การขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืน และการรายงานและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมทักษะและความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้กรรมการเข้าใจในบทบาทหน้าที่และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
การปฏิบัติ	ธนาคารจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดปฐมนิเทศ แนะนำลักษณะธุรกิจ และสื่อสารแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนในการให้ความรู้แก่กรรมการในการทำหน้าที่กรรมการธนาคาร โดยจัดหาหลักสูตรการอบรมภายนอกธนาคาร รวมถึงการจัดหลักสูตรอบรมภายในของธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร
การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคลเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผล การปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ มีการรายงานผลการประเมินคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ และนำผลการประเมินไปพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารต่อไป
การปฏิบัติ	ธนาคารเปิดเผยหลักเกณฑ์ วิธีการการประเมินผลการปฏิบัติงาน และผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคลไว้ในรายงานประจำปี

6. การปฏิบัติตามจรรยาบรรณและการสร้างวัฒนธรรมองค์กร	
การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ	
นโยบาย	จรรยาบรรณของธนาคาร
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดี ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติจรรยาบรรณธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ จริยธรรม และข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส
การปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อใช้เป็นบรรทัดฐานในการดำเนินธุรกิจ และให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเคร่งครัด
การสร้างวัฒนธรรมองค์กร	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีการกำหนดวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน เหมาะสม และสื่อสารให้พนักงานในธนาคารขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักสะท้อนอยู่ในการทำงานของพนักงานทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ธนาคารได้กำหนดวัฒนธรรมองค์กร I CARE ที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน 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)
การปฏิบัติ	ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยยึดหลักพื้นฐานสำคัญ คือ ความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ (Accountability) ความรับผิดชอบ (Responsibility) ความเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment) ซื่อสัตย์สุจริต (Loyalty) และโปร่งใสตรวจสอบได้ (Transparency) โดยธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร I CARE ที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน ไว้ในกระบวนการทำงานหลักของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นมืออาชีพและดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อมอบประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน	
นโยบาย	นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้มีการกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันและกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่อาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนให้มีหน้าที่รายงาน และหลีกเลี่ยงรวมถึงป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมถึงหลีกเลี่ยงในการร่วมพิจารณารายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. จะต้องเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทต่าง ๆ เพื่อป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน
การปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้การบริหารจัดการธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส โดยกำกับดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการบริหารจัดการ ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีส่วนในเรื่องใด จะต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาและอนุมัติในเรื่องนั้น ๆ รวมถึงกำกับดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างครบถ้วน โดยธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งมีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ โดยฝ่ายจัดการมีการจัดทำรายงานการถือหุ้นธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และคู่สมรส บุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ดูแลให้กรรมการ หรือผู้บริหารรายงานการมีส่วนได้เสียต่อธนาคาร และนำส่งรายงานส่วนได้เสียดังกล่าวให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ธนาคารได้รับรายงานนั้น ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องตามมาตรา 89/14 และมาตรา 89/16 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมถึงประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ในปี 2568 กรรมการร้อยละ 100 ได้รับการอบรมเกี่ยวกับนโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ในปี 2568 ไม่มีกรณีที่ธนาคาร หรือกรรมการ หรือผู้บริหารถูกเปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ก.ล.ต. หรือ ตลท. เกี่ยวกับเรื่องการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบผู้ลงทุนโดยใช้ข้อมูลภายในจากกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร

8. การกำกับดูแลการป้องกันการคอร์รัปชันและการรายงานเบาะแส	
นโยบาย	นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ และทำความเข้าใจในเนื้อหาของนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีช่องทางการแจ้งเบาะแส ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ให้มีการรายงานการกระทำผิด การประพฤติมิชอบ การฉ้อโกง โดยรายงานในลักษณะที่เป็นความลับ ไม่กระทบต่อความสัมพันธ์และสิทธิของตน โดยปราศจากความเสี่ยงที่จะถูกลงโทษจากการกระทำผิดของผู้อื่น ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกและกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม
การปฏิบัติ	ธนาคารได้รับการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติจากแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) อีกทั้งธนาคารได้บรรจุเนื้อหานโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ และได้มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการให้กับกรรมการรับทราบทุกปี รวมทั้งธนาคารได้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันทุกปี สำหรับการแจ้งเบาะแส ธนาคารจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส 2 ช่องทาง ได้แก่ ช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร https://www.ttbbank.com/th/contact/whistleblower และช่องทางศูนย์รับแจ้งเรื่องร้องเรียนทุจริตภายนอกองค์กร ttb_whistleblower@wbc-helpdesk.com เพื่อให้ธนาคารสามารถตรวจสอบและดำเนินการอย่างเหมาะสม ในขณะที่ผู้แจ้งเบาะแสได้รับการคุ้มครองจากการถูกทำร้าย การตอบโต้ รวมถึงการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ผลการกำกับดูแลด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร ซึ่งมีการนำนโยบายดังกล่าวมากำหนดเป็นมาตรการเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ ดังนี้

1. **การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

   ธนาคารกำหนดห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมการพิจารณาและอนุมัติรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารตรวจสอบมีการติดตามการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายงานผลการตรวจสอบรายการที่ทำระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องว่าเป็นไปโดยเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการกำหนด

2. **การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน**

   ธนาคารกำหนดห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารที่รู้ข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลดังกล่าวในการหาประโยชน์โดยมิชอบจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้คณะกรรมการธนาคารได้ติดตามให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสีย รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงผู้มีความเกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเป็นรายไตรมาส

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
1. คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2. คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไป ซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อป้องกันมิให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น	• กำหนดนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดเข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น โดยจัดให้มีคู่มือปฏิบัติงานเพื่อสื่อสารแนวทางดังกล่าว • คณะกรรมการธนาคารตรวจสอบพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล • กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งมีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ • ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารต่อสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ตามแบบรายงานที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด	• ธนาคารเปิดเผยรายงานการกำกับดูแลและตรวจสอบการควบคุมภายใน ในรายงานประจำปีหัวข้อรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งรายงานว่าไม่มีประเด็นในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ผลการกำกับดูแลการป้องกันการคอร์รัปชันและการรายงานเบาะแส

คณะกรรมการธนาคารอนุมัตินโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน จรรยาบรรณของกรรมการ และจรรยาบรรณพนักงาน รวมถึงนโยบายการงดรับของขวัญ และหลักเกณฑ์การรับรองหรือการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองหรือการบริจาค (Gift, Entertainment, Donation, Sponsorship) และนโยบายการแจ้งเบาะแส ซึ่งฝ่ายจัดการจัดให้มีการสื่อสารและหลักสูตรอบรมให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงรายละเอียดของนโยบายดังกล่าวทุกปี คณะกรรมการธนาคารยังติดตามการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านการรายงานผลจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน จากการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความมั่นใจว่ากระบวนการต่าง ๆ ดำเนินการตามคู่มือปฏิบัติงาน ซึ่งได้กำหนดมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารติดตามรายงานจากหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับการดำเนินการเมื่อมีการรายงานเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
• คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน • คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และประกาศที่เกี่ยวกับการร้องทุกข์ของพนักงาน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถติดต่อสื่อสารแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการและช่องทาง ในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย (Whistleblower) โดยเปิดเผยกระบวนการและช่องทางบนเว็บไซต์ธนาคารและในรายงานประจำปี	• คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาอนุมัติการทบทวนนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร • 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 อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่ผู้บริหารและพนักงานเข้าใหม่ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานปัจจุบันต้องเข้ารับการอบรม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันให้กับกรรมการได้รับทราบ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ รวมถึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการให้กรรมการรับทราบทุกปี

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

จากวิสัยทัศน์ธนาคาร “เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ” ธนาคารกำหนดพันธกิจที่สำคัญร่วมกันขององค์กร คือ “เรามุ่งมั่นที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น” และเพื่อให้บรรลุหลักการดังกล่าว คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้มีจรรยาบรรณของธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการ และจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ได้ยึดถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรโดยสอดคล้องกัน โดยกรรมการร้อยละ 100 รับทราบถึงวัตถุประสงค์และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของตนผ่านการอบรมทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามรับทราบจรรยาบรรณและบทบาทหน้าที่ของตนตามจรรยาบรรณดังกล่าว

จรรยาบรรณเป็นกรอบการปฏิบัติที่จะทำให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนสามารถทำงานร่วมกันได้ภายใต้บรรยากาศของการทำงานที่ดี และส่งเสริมให้ธนาคารเป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี สะท้อนถึงภาพลักษณ์ของการเป็นองค์กรที่ดี และเป็นองค์กรที่ประสบความสำเร็จ โดยหลักการตามจรรยาบรรณมีสาระสำคัญ ดังนี้

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีความซื่อสัตย์ รักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น ธนาคารกำหนดกระบวนการการเข้าถึงข้อมูลเฉพาะผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องและกำหนดการสอบทานกระบวนการควบคุมดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถป้องกันไม่ให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูล
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไม่รับของขวัญที่จะทำให้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการปฏิบัติงาน และไม่ใช้ตำแหน่งในการดำเนินการใดที่เอื้อประโยชน์ต่อตนเองหรือคนที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งปฏิบัติตนให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบ รวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้มั่นใจว่าในขั้นตอนที่ต้องติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า ลูกค้า นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการ ดำเนินการสอดคล้องกับจรรยาบรรณที่กำหนด
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไม่แสดงพฤติกรรมที่ละเมิดสิทธิส่วนบุคคลและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ธนาคารสนับสนุนให้บุคลากรร่วมกิจกรรมหรือโครงการที่ลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ 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 และ
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. จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย • พนักงานของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน จะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และหลักการขั้นพื้นฐานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยึดมั่นในคุณธรรมจรรยาบรรณ เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ • พนักงานของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน จะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้แนวทางการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน • ธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน ต้องกำหนดนโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอให้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยง 2. บทบาทของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ • กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน พึงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม 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 • กำหนดหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายในและแนวทางป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาประโยชน์โดยมิชอบ • จัดให้คู่ค้าแสดงตนว่าไม่มีสถานะที่มีผลประโยชน์ทับซ้อนก่อนเข้าทำสัญญาบริการ • กำหนดช่องทางที่บุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแส ในกรณีที่พบการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณ 7. การจัดการข้อมูล • กำหนดให้มีกระบวนการกำกับดูแลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 8. การกำกับดูแลโดยรวม • ดูแลการปฏิบัติงานของบุคลากรตามหลัก 3LOD • กำหนดช่องทางที่บุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแส ในกรณีที่พบการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณ 9. การแข่งขันทางการค้า • กำหนดให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างเสรีและมีการแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่ปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันทางการค้า และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา • กำหนดแนวปฏิบัติไม่ให้เสนอทรัพย์สินหรือประโยชน์ต่อพนักงานของรัฐเพื่อให้ได้รับการอำนวยความสะดวก

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

ในปี 2568 ธนาคารมีการอบรมจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ที่ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ตำแหน่งในทางมิชอบ ให้กับผู้บริหารและพนักงานจำนวน 13,372 คน ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีกรณีการทำผิดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการของการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญ

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการหรือกฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการสรรหา 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 : ธนาคารมีจำนวนกรรมการตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคาร จากเดิม 14 คน เป็น 15 คน ทั้งนี้ กรรมการที่แต่งตั้งเพิ่มเติมเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งมีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีสัดส่วนของกรรมการอิสระเพิ่มขึ้น รวมทั้งสอดคล้องและรองรับกับการกำกับดูแลธุรกิจตามทิศทางธุรกิจของธนาคารที่มุ่งไปสู่ดิจิทัลและเทคโนโลยีสารสนเทศ

2. แนวปฏิบัติเรื่องการเปิดเผยข้อมูลผู้ถือหุ้นในรายละเอียดให้ครบถ้วน
   ข้อพิจารณาของธนาคาร : รายชื่อผู้ถือหุ้นที่เป็น Nominees เป็นแนวปฏิบัติปกติของนักลงทุนต่างประเทศที่มี Custodian เป็นตัวแทนดูแลหุ้นธนาคารจึงไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลตามหลักการ

3. แนวปฏิบัติเรื่องการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารทราบ 1 วันล่วงหน้าก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร
   ข้อพิจารณาของธนาคาร : ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนเองหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และกำหนดในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องรายงานการถือหุ้นธนาคารให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติตามข้อห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้อื่น ธนาคารได้มีการแจ้งเตือนระยะเวลาการห้ามซื้อ/ขาย และลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร 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)

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาหลักการที่เกี่ยวข้องและทบทวนบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในการกำกับดูแลธนาคาร 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 รวมทั้งค่าบริการไว้ครบถ้วนในวาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี • มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลในวาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล • การระบุวัตถุประสงค์ เหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระที่เสนอในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น • ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น มีจะการอธิบายเหตุผลในกรณีที่ไม่ได้พิจารณาวาระที่เสนอมาใส่เป็นวาระการประชุม หรือไม่ได้ตอบคำถามที่ส่งมาล่วงหน้า (ถ้ามี) ในกรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระหรือส่งคำถาม ธนาคารมีการแจ้งในที่ประชุมว่าไม่มี • การบันทึกรายชื่อกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เข้าร่วมประชุม บันทึกเกี่ยวกับการแจ้งวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงในภายในวันประชุม หรือวันทำการถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมหลังจากส่งหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้น

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

คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสม่ำเสมอ	• การกำหนดวิสัยทัศน์พันธกิจและพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา • การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารในการติดตามธนาคารให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติผ่านคณะกรรมการชุดย่อย • การจัดให้มีนโยบายกำกับดูแลกิจการ นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ จรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการ • การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการไว้ชัดเจน • การพิจารณาระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ในรายงานประจำปี และคณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นต่อการดำเนินการในด้านต่าง ๆ • การเข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต • การจัดให้มีการประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO) ขององค์กร • การจัดให้มีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานและหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท • การกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปีและเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุมของคณะกรรมการธนาคาร • การจัดให้มีการประชุมระหว่างกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร • ไม่มีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ • ไม่มีกรณีที่บริษัทฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงาน การจ้างงาน ผู้บริโภค การแข่งขันทางการค้า สิ่งแวดล้อม • ไม่มีกรณีที่ไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่ทางการกำหนด • ไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงาน ก.ล.ต./ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การใช้ข้อมูลภายใน การเปิดเผยรายการระหว่างกัน และการซื้อขายสินทรัพย์ • ไม่มีกรณีที่กรรมการถูกเปรียบเทียบปรับกรณีทุจริตและ/หรือด้านจริยธรรม • ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออกอันเนื่องจากประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร • ไม่มีกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบของธนาคารอันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2568 การทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการตาม CG Code รวมถึงหลักการ ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นดังกล่าวเข้าร่วมประชุมได้จากทุกที่ โดยธนาคารดำเนินมาตรการการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนในสิทธิขั้นพื้นฐานและการได้รับข้อมูลข่าวสาร โดยได้ดำเนินการดังนี้

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ธนาคารได้แจ้งกำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2568 และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com) เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2568

ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 28 วัน ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

- ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งมีทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษในรูปแบบเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2568 ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและมากกว่าที่กฎหมายกำหนด ข้อมูลดังกล่าวมีรายละเอียดเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ซึ่งเผยแพร่ให้กับผู้ถือหุ้น
- ในหนังสือเชิญประชุมจะระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในแต่ละวาระมีรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณาหรือเพื่อทราบ
- ธนาคารได้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคารติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของธนาคาร
- ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลใด 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)
- การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงธนาคารดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใสโดยมีผู้แทนจากสำนักงานกฎหมายแคปปิตอล จำกัด เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงและตรวจสอบการนับคะแนนโดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนในทุกวาระ

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม โดยระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระ
- จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วนโดยไม่มีวาระการประชุมเพิ่มนอกเหนือจากหนังสือเชิญประชุม ประกอบด้วยรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุปส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง 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 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลใด ๆ เข้าประชุมแทนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคาร ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ด้วยเช่นกัน

สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น การเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า

- ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลให้พิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการและไม่มีการนำเสนอวาระล่วงหน้าให้พิจารณา

สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

- ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์แทนตน ทำให้เกิดความหลากหลายและเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง ทั้งนี้ รายละเอียดของบุคคลที่จะเสนอเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ เช่น ชื่อ อายุ การศึกษา ประสบการณ์ การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ประเภทการดำรงตำแหน่งกรรมการ จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมกรรมการ ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง จะได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านหนังสือเชิญประชุมในวาระนั้น ๆ
- ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

- ธนาคารกำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี (ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สอบบัญชี ประสบการณ์และความเป็นอิสระ) ที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

1. ผู้ถือหุ้น	
นโยบาย	ธนาคารให้ความสำคัญในการรักษาสิทธิ และดูแลผลประโยชน์ รวมถึงปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ตลอดจนส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น ทุกรายสามารถใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยครอบคลุมถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น และการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างครบถ้วน
แนวปฏิบัติ	ธนาคารกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมและน่าจูงใจ นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มในการเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น การได้รับหนังสือเชิญประชุม ผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุวัตถุประสงค์ และเหตุผล ตลอดจนความเห็นของกรรมการในทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ศึกษาข้อมูลอย่างครบถ้วนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดส่งเอกสารให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบ ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. พนักงาน	
นโยบาย	ธนาคารดูแลให้พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด จัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน โดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น ส่งเสริมการทำงาน เป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

แนวปฏิบัติ	ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี โดยครอบคลุม 4 มิติ ได้แก่ มิติสุขภาพกาย มิติสุขภาพใจ มิติสุขภาพทางการเงิน และมิติสุขสังคม โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี การจัดทำประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และอุบัติเหตุ พร้อมทั้งกิจกรรมส่งเสริมความรู้ที่หลากหลายในเรื่องสุขอนามัย การดูแลร่างกาย การบริหารความเครียด การจัดให้คำปรึกษาสุขภาพใจโดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญสำหรับพนักงานที่ต้องการ ทั้งยังจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ และเงินช่วยเหลือประเภทต่าง ๆ ตามหลักสิทธิมนุษยชน และคณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามวิธีการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายสิทธิมนุษยชนได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานแรงงานสัมพันธ์เพื่อดูแลการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

3. ลูกค้า

นโยบาย	ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดีมีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบาย กำหนดแนวทางการควบคุมความปลอดภัยทางด้าน Cyber โดยอ้างอิงตามมาตรฐานธนาคารประเทศไทย ได้แก่ CRAF (Cyber Resilience Assessment Framework) และ NIST Cyber Security Framework โดยควบคุมทั้งการออกแบบ (Design) การให้ Requirement ให้ระบบงาน หรือ ผลิตภัณฑ์ธนาคารให้มีความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ ป้องกันภัยคุกคามในหลากหลายรูปแบบที่มุ่งเน้นโจมตีระบบธนาคาร การหลอกลวงลูกค้า การเฝ้าระวังภัยคุกคามแบบ 24x7 ตลอดจนการพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ เพื่อสร้างความมั่นใจในด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของธนาคาร
แนวปฏิบัติ	ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าสามารถใช้บริการได้อย่างปลอดภัย รวมถึงปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร ที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน (I CARE) ให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติ เพื่อมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันคือ การทำให้ชีวิตทางการเงินของคนไทยดีขึ้น

4. คู่ค้า

นโยบาย	ธนาคารมีระเบียบและหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจน มีการคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐานเข้าไปในทะเบียนผู้ขาย (Vendor List) และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการจัดหา การจ้าง การเช่า หรือเช่าซื้อ นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างระมัดระวังและรัดกุม ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน
แนวปฏิบัติ	การบริหารจัดการประเมินผลคุณภาพของคู่ค้า ในลำดับ 1 เรียกคู่ค้าประเภทนี้ว่า “คู่ค้าเชิงกลยุทธ์” (สามารถจัดหาสินค้าหรือบริการที่ปรับเปลี่ยนได้ตามความต้องการหรือที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงเป็นพิเศษและมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจของธนาคาร) และคู่ค้าที่อยู่ลำดับ 2 เรียกคู่ค้าประเภทนี้ว่า “Preferred Supplier/Vendor” (เป็นผู้ขายที่จัดหาสินค้าหรือบริการเฉพาะทางที่มีความสำคัญในระดับหน่วยธุรกิจ แต่มีทางเลือกอื่น ๆ ในตลาด การเปลี่ยนคู่ค้าต้องมีระยะเวลา) ที่แต่ละทีมเลือกเข้ามาประเมิน โดยการประเมินผลคุณภาพ ประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งรวมถึงประเด็นด้านสิทธิมนุษยชน ถือเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินคุณภาพ และบริหารจัดการคู่ค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพของลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรของธนาคาร โดยมีการจัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้ด้านเศรษฐกิจและการเติบโตอย่างยั่งยืน การช่วยพันธมิตรยกระดับความสามารถในการแข่งขัน การให้ความรู้เกี่ยวกับขั้นตอนกระบวนการจัดหา การพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อให้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารสามารถส่งเสริมศักยภาพและต่อยอดวางแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจของลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรของธนาคาร อาทิ การอบรมขั้นตอนการจัดซื้อจัดจ้างและหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินงาน การจัดสัมมนา Workshop “รู้ก่อน รอดก่อน! กลยุทธ์วัดคาร์บอน เพื่อขับเคลื่อนองค์กรอย่างยั่งยืน ด้วยระบบ SET-Carbon” หลักสูตร LEAN for Sustainable Growth by ttb รุ่นที่ 20 *<u>แนวปฏิบัติการคัดเลือกคู่ค้า</u>* ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะพิจารณาปัจจัยที่สำคัญ ประกอบด้วย ประเภทของสินค้าและบริการ ราคา ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา ประเด็นด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม สถานะทางการเงิน ประวัติการดำเนินกิจการ ความน่าเชื่อถือและประสบการณ์ของผู้บริหาร และความปลอดภัยในข้อมูลและสินค้า 1. กระบวนการคัดเลือกผู้เข้าร่วมคัดเลือกต้องผ่านการคัดกรองโดยทำการตรวจสอบและวิเคราะห์สถานะกิจการ (Due Diligence) และ การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Know Your Customer: KYC) เพื่อให้แน่ใจว่า ผู้ที่ได้รับคัดเลือกมีคุณสมบัติครบถ้วน ทางธนาคารมีการทบทวนและตรวจสอบรายชื่อคู่ค้าตามระยะเวลาที่กำหนดตามนโยบายจัดซื้อจัดจ้างของของธนาคาร

	2. ธนาคารได้กำหนดหลักการปฏิบัติตนในหน้าที่และความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในจรรยาบรรณพนักงานของธนาคาร 3. การจัดตั้งคณะกรรมการจัดหาเพื่อคัดเลือกคู่ค้าสำหรับรายการจัดหาที่มีมูลค่าสูงตามที่ธนาคารกำหนด และรับรองผลการประมูลเพื่อให้แน่ใจว่าการคัดเลือกและการประมูลโปร่งใสและเป็นธรรมต่อคู่ค้า และในการจัดทำสัญญา ธนาคารได้มีฝ่ายกฎหมายเป็นผู้ดูแลและทบทวนเพื่อความเป็นธรรมของทั้งธนาคารและคู่ค้า

5. เจ้าหนี้

นโยบาย	ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องเงื่อนไขค้ำประกัน การบริหารเงิน การไม่ผิดนัดชำระหนี้ และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ธนาคารจะต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการ กู้ยืมเงิน เพื่อให้เจ้าหนี้มีความมั่นใจในฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร ตลอดจนมีการรายงานข้อมูลสารสนเทศต่าง ๆ ที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่เจ้าหนี้
แนวปฏิบัติ	ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารเงินทำการรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน มีการบริหารสภาพคล่องที่ดีเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

6. คู่แข่งทางการค้า

นโยบาย	ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรมบนพื้นฐานการค้าอย่างเสรี ตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่งขัน
แนวปฏิบัติ	ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าบนหลักการที่ให้บริการอย่างเป็นธรรม โดยลูกค้าสามารถตัดสินใจได้โดยอิสระ ธนาคารไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า ด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออามิสสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง หรือไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีข้อพิพาทกับคู่แข่งเกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา

7. ผู้ลงทุน

นโยบาย	ธนาคารเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม
แนวปฏิบัติ	รายละเอียดดังแสดงในหัวข้อ “การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”

8. หน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการ

นโยบาย	ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น
แนวปฏิบัติ	ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักความถูกต้องและโปร่งใส และดำเนินการตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยให้ ความร่วมมือปฏิบัติตามแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการกำหนด ตลอดจนสนับสนุนโครงการการแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจของประเทศในภาพรวมเป็นอย่างดีมาโดยตลอด ซึ่งสอดคล้องกับความมุ่งมั่นของธนาคารที่ต้องการให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

9. สังคมและสิ่งแวดล้อม

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

แนวปฏิบัติ	ธนาคารได้บูรณาการนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก อยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธนาคาร และเพื่อเป็นการสร้างโอกาสทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อหลักเกณฑ์ด้านอื่น ๆ

10. หลักสิทธิมนุษยชนสากล

นโยบาย	คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และจะดูแลให้ธนาคารไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษย์ชน (Human Rights) โดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติเรื่องการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน ธนาคารกำหนดวิธีการในการพิจารณาการจ้างงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยการจ้างงานกำหนดจากความรู้ความสามารถของบุคคลเป็นเกณฑ์ และกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมกับโครงสร้างตำแหน่งโดยเทียบกับค่าตลาดแต่ละขั้นตามระดับที่กำหนดไว้
แนวปฏิบัติ	ธนาคารได้ประกาศจรรยาบรรณพนักงาน หรือ Code of Conduct ข้อ 11 การประพฤติตนไม่เหมาะสม และการล่วงละเมิดสิทธิส่วนบุคคล และระบุอยู่ในนโยบายสิทธิมนุษยชน ซึ่งนอกจากสื่อสารภายในองค์กรแล้ว ยังเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารอีกด้วย ทั้งนี้พนักงานทุกคนยังถูกกำหนดให้ต้องทบทวนจรรยาบรรณประจำปี ผ่านการเรียนแบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยในหมวดนี้ จะเน้นย้ำให้พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติต่อบุคคลทุกกลุ่มด้วยความสุภาพ เคารพให้เกียรติซึ่งกันและกัน ไม่แสดงพฤติกรรมใด ๆ ที่ไม่เหมาะสมหรือล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยการเลือกปฏิบัติทั้งคำพูดและการกระทำ เพราะความแตกต่างเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา ภาษา อายุ การศึกษา เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน

11. ทรัพย์สินทางปัญญา

นโยบาย	คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้ธนาคารไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights) เว้นแต่ ธนาคารจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย
แนวปฏิบัติ	ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติอย่างถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรมทรัพย์สินทางปัญญา ตลอดจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมถึงการดูแลมิให้พนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่มิใช่ลิขสิทธิ์ของธนาคาร/ไฟล์ EXE/เพลง/เกม/ลิงค์อื่น ๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ภายในธนาคารโดยเด็ดขาด

12. การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุน

นโยบาย	ธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับการรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรองซึ่งอาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนั้นจึงได้มีการกำหนดให้กรรมการและบุคลากรของธนาคาร งดรับของขวัญของกำนัล หรือการเลี้ยงรับรอง สำหรับการให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองในบริบทของการประกอบธุรกิจ ธนาคารได้มีการกำหนดวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อให้เป็นไปตามประเพณีปฏิบัติและตามความจำเป็น
แนวปฏิบัติ	ธนาคารมีการสื่อสารให้กรรมการและบุคลากรของธนาคารทุกคนปฏิบัติตามนโยบายเรื่องการให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุนอย่างเคร่งครัดเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ การให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรองทุกรายการจะต้องเป็นไปตามที่กำหนดในนโยบายดังกล่าว และจะต้องทำการบันทึกรายละเอียดของการให้ของขวัญ หรือการเลี้ยงรับรองในระบบงานของธนาคารอีกด้วย

13. การแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

นโยบาย	ธนาคารมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่เกี่ยวกับการร้องเรียนของพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้สามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ธนาคารจัดช่องทางในการรับเรื่องร้องทุกข์ ร้องเรียน ต่อการกระทำต่าง ๆ ที่ไม่ถูกต้อง เช่น การปฏิบัติผิดกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ การกระทำผิดจรรยาบรรณ จริยธรรม การยักยอก การทุจริต โดยพนักงานหรือบุคคลอื่น ๆ ที่ได้รับความเสียหาย ที่เป็นได้ทั้งเป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เพื่อให้สามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวก และเพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว มีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) รับทราบรายเดือน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงินระดับธนาคารและคณะกรรมการธนาคารรับทราบรายไตรมาส พร้อมทั้งมีการแจ้งกลับให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกข่มขู่ ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน
แนวปฏิบัติ	ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวก โดยสามารถแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร หรือแจ้งผ่านอีเมลผ่านศูนย์รับแจ้งเรื่องร้องเรียนทุจริต Whistleblower ภายนอกองค์กร

14. การดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

นโยบาย	ธนาคารมีความเข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือ รายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณาการทำรายการระหว่างกันที่สำคัญจะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับพนักงาน เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และมีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี การพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตนก่อนการพิจารณาวาระนั้น ๆ และให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคารบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น
แนวปฏิบัติ	ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานและหลีกเลี่ยงรวมถึงป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยรายงานต่อหัวหน้างานถึงผลประโยชน์ที่อาจจะขัดแย้งนั้น รวมถึงหลีกเลี่ยงในการร่วมพิจารณารายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง ผู้อนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งนั้นจะต้องเป็นบุคคลอื่นหรือผู้บริหารในลำดับถัดไป เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. จะต้องเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ที่มีการถือครองในบริษัทต่าง ๆ ของตนเองและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน แนวปฏิบัติเมื่อพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านใดมีส่วนได้เสีย กรรมการท่านนั้นต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตนก่อนการพิจารณาวาระนั้น และงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการพิจารณาในวาระนั้น นอกจากนี้ เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะตรวจสอบความขัดแย้งของผลประโยชน์ของกรรมการในแต่ละวาระก่อนการประชุม หากพบความขัดแย้งจะดำเนินการแจ้งกรรมการที่เกี่ยวข้องให้งดเว้นการพิจารณา และอนุมัติในวาระนั้น และบันทึกข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2568 ไม่พบประเด็นที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

15. การควบคุมภายใน

นโยบาย

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสม และเพียงพอ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอภายใต้กรอบบริหารความเสี่ยงและหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามแนวป้องกันสามด่าน (Three Lines Model) ซึ่งธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบ การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึง พร้อมรายงานผลตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กรมีประสิทธิภาพเพียงพอในการที่จะช่วยสนับสนุนให้ธนาคารการบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของธนาคาร

16. การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต และการต่อต้านการคอร์รัปชัน

นโยบาย

ธนาคารยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริต และการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ 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

แนวปฏิบัติ

ธนาคารได้มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ และทำความเข้าใจในเนื้อหาของนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตร Fraud Risk Management และหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันผ่าน e-learning ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่ผู้บริหารและพนักงานปัจจุบัน รวมถึงผู้บริหารและพนักงานใหม่ทุกคนต้องเข้าเรียนทุกปี นอกจากนี้ กรรมการร้อยละ 100 ได้รับการอบรมเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชันผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในปีนี้

17. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสถานภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน ยกตัวอย่างเช่น

- การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ **งบการเงินของธนาคารไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข รวมทั้งไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต.**
- การจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น
- การเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

18. ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนรายบุคคลหรือนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่อสาธารณะ ธนาคารคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้องครบถ้วน ความเพียงพอ ความโปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและเป็นไปตามที่กฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนั้น ธนาคารยังจัดให้มีการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นช่องทางในการเข้าถึงบริษัทและการสื่อสารแบบสองทาง (Two-way communication) ระหว่างฝ่ายจัดการกับนักลงทุน ผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมไปถึงการเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก เช่น บริษัทหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2568 สามารถสรุปได้ดังนี้

การจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	ผู้เข้าร่วม
การเข้าพบที่ธนาคาร (One-on-One Meeting) และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	39	40	71
การจัดประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)	4	368	405
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	19	138	158
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-Deal Roadshow)	33	33	35
กิจกรรม Opportunity Day โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	4	*	*
รวม	**99**	**579**	**669**

*กิจกรรม Opportunity Day เป็นการจัดกิจกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ไม่จำกัดผู้เข้าร่วม ทั้งนี้ สามารถดูสถิติยอดผู้เข้าชมได้ทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

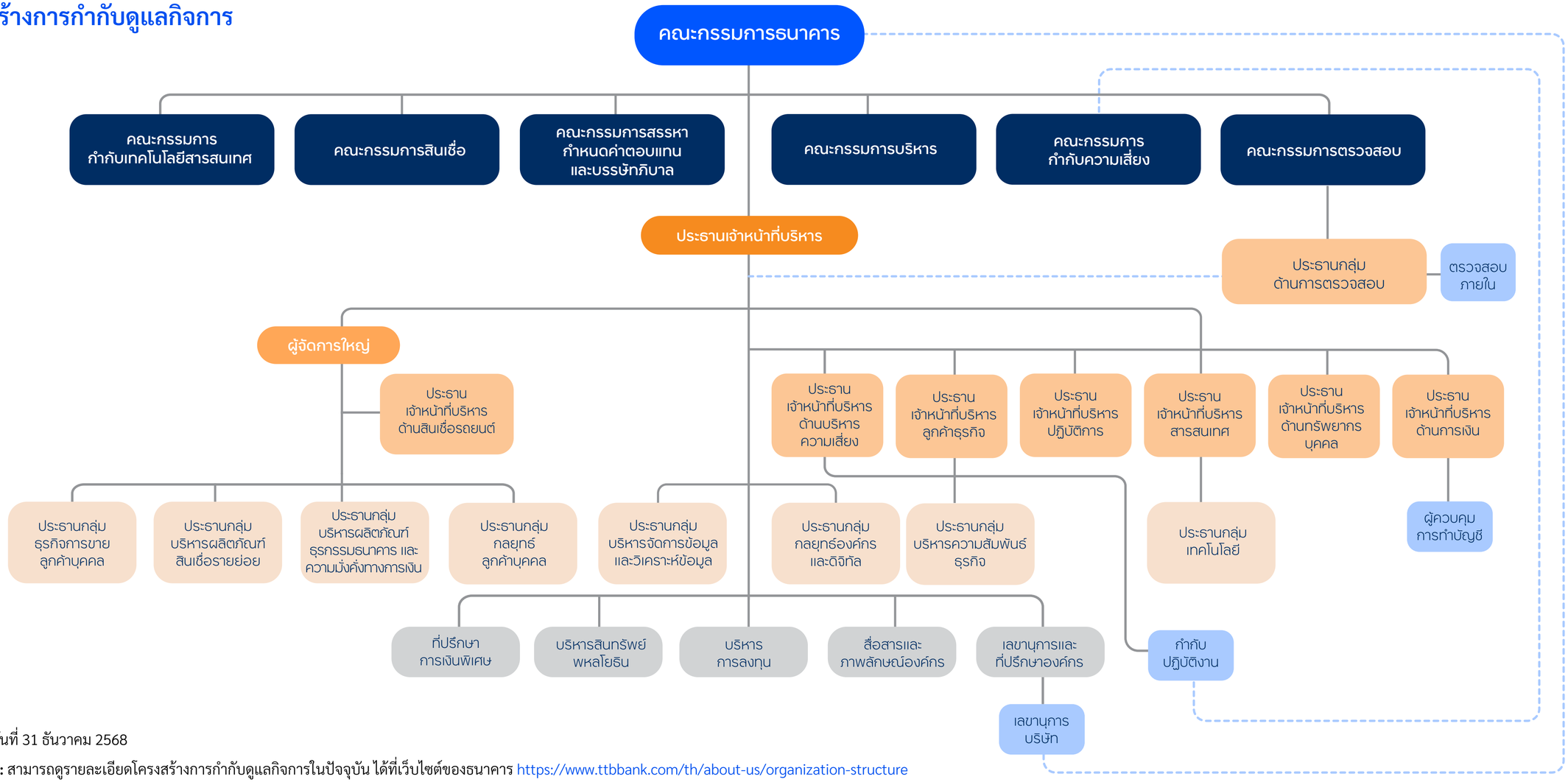
ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปีและในปีที่ผ่านมา ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

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

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุ : สามารถดูรายละเอียดโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการในปัจจุบัน ได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร https://www.ttbbank.com/th/about-us/organization-structure

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการธนาคาร

7.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างน้อย 9 คน และไม่มากกว่า 22 คน ขึ้นอยู่กับที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารจะกำหนดเป็นครั้งคราว โดยมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และมีกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน ทั้งนี้ กรรมการอิสระของธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดไว้ และมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก โดย ณ 31 ธันวาคม 2568 ไม่มีกรณีที่กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารที่มีความหลากหลาย (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 มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสมไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัดในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร (ดูในหัวข้อย่อย เรื่อง หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร ภายใต้หัวข้อ 8.1.1)

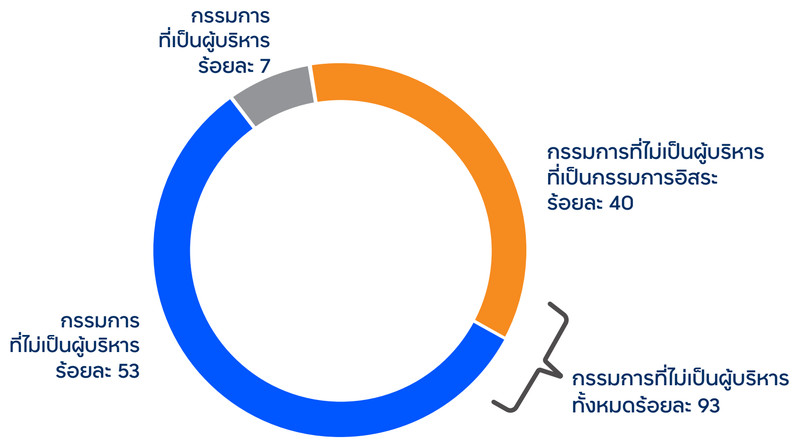
โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้

คณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 15 คน โดยประกอบด้วย กรรมการหญิง 3 คน และกรรมการชาย 12 คน โดยแบ่งเป็น

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 14 คน (ร้อยละ 93)
   - กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ที่เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 6 คน
   - กรรมการไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 8 คน
2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน (ร้อยละ 7)

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร



ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2568 มีกรรมการลาออก 1 คน ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2568 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2568 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระ โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2569 แล้ว ทำให้ปัจจุบันธนาคารมีองค์ประกอบคณะกรรมการธนาคารจำนวนทั้งสิ้น 15 คน ซึ่งเป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกัน เพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใด ๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย

การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติ โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่กำกับดูแลในภาพรวม คณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ระบุอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นการกำหนดกรอบหน้าที่และให้กรรมการธนาคารใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการธนาคาร

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการธนาคารทั้ง 14 คน มีอายุเฉลี่ย 64.21 ปี และมีวาระการดำรงตำแหน่งเฉลี่ยของกรรมการทั้งคณะเป็นระยะเวลา 6 ปี 6 วัน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	อายุ (ปี)	วันที่ดำรงตำแหน่ง (วาระการดำรงตำแหน่ง)	ประสบการณ์และความชำนาญ
นายศุภเดช พูนพิพัฒน์*	• รองประธานกรรมการ และรักษาการประธานกรรมการ • รองประธานคณะกรรมการบริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	75	3 ธันวาคม 2562 (6 ปี 29 วัน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การตลาด การบริหาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การบริหารค่าตอบแทนและบุคลากร บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว	• กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	61	1 มีนาคม 2567 (1 ปี 10 เดือน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการขนาดใหญ่และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ ผลตอบแทนผู้บริหารและการบริหารบุคลากร
นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	75	28 ธันวาคม 2550 (18 ปี 4 วัน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการระดับใหญ่และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ บรรษัทภิบาล จริยธรรม วัฒนธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม การประชาสัมพันธ์และการสื่อสาร การบริหารประสบการณ์ของลูกค้าและการให้บริการแก่ลูกค้า และกลยุทธ์การบริหารแบรนด์
นางชาริตา ลีลายุทธ	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	64	3 กุมภาพันธ์ 2565 (3 ปี 10 เดือน 29 วัน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการระดับใหญ่และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ การเงิน การตรวจสอบและการควบคุม การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	อายุ (ปี)	วันที่ดำรงตำแหน่ง (วาระการดำรงตำแหน่ง)	ประสบการณ์และความชำนาญ
นายธีรนันท์ ศรีหงส์	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการอิสระ	60	17 ธันวาคม 2562 (6 ปี 15 วัน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การบริหารค่าตอบแทนและการบริหารบุคลากร การตรวจสอบและการควบคุม บรรษัทภิบาล จริยธรรม วัฒนธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง
นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล*	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	กรรมการอิสระ	69	23 เมษายน 2563 (5 ปี 8 เดือน 9 วัน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจหลักทรัพย์ การบริหารความเสี่ยง เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารค่าตอบแทนและบุคลากร การตรวจสอบ และบรรษัทภิบาล
นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	70	1 มิถุนายน 2558 (10 ปี 7 เดือน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการระดับใหญ่และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ บรรษัทภิบาล จริยธรรม วัฒนธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง
นายอรพงศ์ เทียนเงิน	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ • กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	63	21 เมษายน 2568 (8 เดือน 11 วัน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ การวิจัยและพัฒนาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ โครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี รวมถึงด้านดิจิทัล
นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ*	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	69	3 ธันวาคม 2562 (6 ปี 29 วัน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ การบริหารสินทรัพย์ การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงองค์กร การบริหารค่าตอบแทนและบุคลากร บรรษัทภิบาล การประชาสัมพันธ์และการสื่อสาร การบริหารประสบการณ์ของลูกค้า กลยุทธ์การบริหารแบรนด์ กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	อายุ (ปี)	วันที่ดำรงตำแหน่ง (วาระการดำรงตำแหน่ง)	ประสบการณ์และความชำนาญ
นายปริญญา หอมเอนก	• กรรมการอิสระ • กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการอิสระ	56	17 ธันวาคม 2562 (6 ปี 15 วัน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การตรวจสอบและการควบคุม เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง
นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์*	• กรรมการอิสระ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ • กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	62	1 เมษายน 2563 (5 ปี 9 เดือน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การเงิน การตลาด การบริหารค่าตอบแทนและบุคลากร การบริหาร ความเสี่ยง บรรษัทภิบาล วัฒนธรรมองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ การตรวจสอบและการควบคุม เทคโนโลยีสารสนเทศ การประชาสัมพันธ์และการสื่อสาร การบริหารประสบการณ์ของลูกค้า และกลยุทธ์การบริหารแบรนด์
นางแพตริเซีย มงคลวนิช	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	54	2 พฤศจิกายน 2564 (4 ปี 1 เดือน 30 วัน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การบริหารค่าตอบแทนและบุคลากร การตรวจสอบและการควบคุม กฎหมายและกฎเกณฑ์ และเทคโนโลยีสารสนเทศ
นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	66	1 กรกฎาคม 2566 (2 ปี 6 เดือน)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการระดับใหญ่และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	อายุ (ปี)	วันที่ดำรงตำแหน่ง (วาระการดำรงตำแหน่ง)	ประสบการณ์และความชำนาญ
นายปิติ ตัณฑเกษม**	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	55	1 มกราคม 2561 (8 ปี)	ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการระดับใหญ่และการรับผิดชอบดูแลด้านผลประกอบการ ผลตอบแทนผู้บริหารและการบริหารบุคลากร การเงิน การตรวจสอบและการควบคุม บรรษัทภิบาล จริยธรรม วัฒนธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงองค์กรและการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง การประชาสัมพันธ์และการสื่อสาร การบริหารประสบการณ์ลูกค้าและการให้บริการแก่ลูกค้า และกลยุทธ์การบริหารแบรนด์

หมายเหตุ : * ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 มีมติอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งในปี 2568 ทั้ง 4 คน ได้แก่ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ และนางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

** นายปิติ ตัณฑเกษม เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร ลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของธนาคาร

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

ข้อมูลกรรมการลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี : จำนวน 1 คน รายละเอียดดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	อายุ (ปี)	วันที่ดำรงตำแหน่ง (วาระการดำรงตำแหน่ง)	วันที่การลาออกมีผล
นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	• ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	54	13 กุมภาพันธ์ 2563	16 กันยายน 2568

รองประธานกรรมการธนาคารซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเป็นรักษาการประธานกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2568 โดยมีคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ประธานคณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

การที่รักษาการประธานกรรมการธนาคารไม่ได้เป็นกรรมการอิสระนั้น ไม่ได้กระทบต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ เนื่องจากธนาคารมี (1) กลไกการดำเนินงานที่มีการถ่วงดุลอำนาจและโปร่งใส (2) นโยบายและกระบวนการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ (3) การกำหนดบทบาทของประธานกรรมการธนาคารและบทบาทของประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงสุดของฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ อีกทั้งคณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาตัดสินใจเรื่องสำคัญของธนาคารในรูปแบบองค์คณะ และปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ รักษาการประธานกรรมการธนาคารไม่ได้เป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนามของธนาคารและไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

7.2.3 บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

7.2.3.1 บทบาทคณะกรรมการธนาคาร

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

ธนาคารได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคารให้มีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานเว้นแต่เรื่องต่อไปนี้ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ

(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

มีบทบาทในฐานะกรรมการธนาคารและผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างน้อยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของธนาคาร
2. ดูแลให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
3. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

โดยประธานกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อดูแลให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารกำหนดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการโดยกำหนดให้ประธานคณะกรรมการธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานกรรมการธนาคารไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคารซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำกับดูแลและการบริหารงาน

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกิจการธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Executive Succession Plan)

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งบริหารที่สำคัญโดยเฉพาะตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องและสนับสนุนเป้าหมายระยะยาว โดยแผนนี้เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ และวัฒนธรรมองค์กร โดยมีองค์ประกอบสำคัญดังนี้

- การระบุตำแหน่งและผู้สืบทอดตำแหน่ง
  ระบุตำแหน่งบริหารที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ พร้อมรายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งตามระดับความพร้อม และบุคลากรสำรองที่สามารถทำหน้าที่แทนได้ในกรณีฉุกเฉิน
- การบริหารความเสี่ยง และเตรียมความพร้อมในการพัฒนา
  - ประเมินและจัดทำแผนรองรับความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นหรือเปลี่ยนแปลง
  - จัดทำแผนพัฒนารายบุคคลในการสืบทอดตำแหน่ง โดยมุ่งเน้นการเพิ่มประสบการณ์ในการทำงานที่ท้าทาย
- การติดตามและทบทวนแผน
  รายงานผลการการทบทวนและปรับปรุงแผนการสืบทอด ความคืบหน้าและผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7.2.3.2 บทบาทคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive Directors)	คณะกรรมการบริหารมีอำนาจในการพิจารณาทบทวนและนำเสนองบประมาณประจำปี แผนธุรกิจของธนาคาร แผนการใช้เงินทุน การติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของธนาคาร การดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน โดยสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร การทบทวนและนำเสนอหรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย การทบทวนและนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การวางแผนการลงทุนในบริษัทอื่น การติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (Nomination Remuneration and Corporate Governance Committee)	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีอำนาจในการพิจารณา กลั่นกรอง เสนอชื่อบุคคลต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง ตัวแทนของธนาคารในการดำรงตำแหน่งกรรมการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน 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 และกำกับดูแลแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ กำกับดูแลให้มีนโยบายและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่เหมาะสม รวมถึงกำกับดูแลให้มีการเสริมสร้างความรู้และตระหนักถึงความเสี่ยงเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศแก่พนักงาน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจในการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล 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 และการบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)	คณะกรรมการตรวจสอบสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจในการตรวจสอบและติดตามการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยคำนึงถึงความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ นโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานในระยะยาว การสอบทานการจัดทำรายงานทางการเงินการดูแลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การคัดเลือกผู้สอบบัญชี และการพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้สอดคล้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย และตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน และประธานคณะกรรมการตรวจสอบไม่เป็นประธานคณะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือประธานคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ซึ่งสอดคล้องตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น ๆ และต้องเป็นผู้ที่มีทักษะวิชาชีพ ประสบการณ์ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

7.3 โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการธนาคารในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญ ๆ ของธนาคารในรายละเอียด โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการอนุมัติและตัดสินใจในนามของคณะกรรมการธนาคารตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยให้เหมาะสมสอดคล้องกับภารกิจที่ได้รับมอบหมาย มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ไม่ซ้ำซ้อน และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอพร้อมรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำ

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

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

7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารมีคุณสมบัติสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยรายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีดังนี้

(1) คณะกรรมการบริหาร

องค์ประกอบ : คณะกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 6 คน

กำหนดการประชุม : เดือนละ 2 ครั้ง หรือตามความจำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหาร

เลขานุการคณะ : นางมานิกา สิทธิชัย

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)

(2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

องค์ประกอบ : คณะกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 5 คน

กำหนดการประชุม : เดือนละ 1 ครั้ง หรือตามความจำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

เลขานุการคณะ : นางสาวกาญจนลักษณ์ บำรุงถิ่น ทำหน้าที่เลขานุการ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568

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

หมายเหตุ

* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2569 มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงชื่อคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นคณะกรรมการความยั่งยืน สรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

(3) คณะกรรมการสินเชื่อ

องค์ประกอบ : คณะกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 5 คน

กำหนดการประชุม : เดือนละ 2 ครั้ง หรือตามความจำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

เลขานุการคณะ : นายเอกณัติ เกียรตินภาสินธุ์

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*)

หมายเหตุ

* เปลี่ยนชื่อตำแหน่งเป็น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความยั่งยืนและความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569

4) คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

องค์ประกอบ : คณะกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 6 คน

กำหนดการประชุม : อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามความจำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

เลขานุการคณะ : นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายอรพงศ์ เทียนเงิน*	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์*	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

หมายเหตุ

* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 มีมติแต่งตั้งนายอรพงศ์ เทียนเงิน ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และนางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2568 เป็นต้นไป

(5) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

องค์ประกอบ : คณะกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 6 คน

กำหนดการประชุม : อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามความจำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เลขานุการคณะ : นายธวัชชัย ตรงนามสุขกิจ

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. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
6. นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง*)

หมายเหตุ

* เปลี่ยนชื่อตำแหน่งเป็น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความยั่งยืนและความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569

(6) คณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ : คณะกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 4 คน

กำหนดการประชุม : เดือนละ 1 ครั้ง หรือตามความจำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เลขานุการคณะ : นางเฉิดประภา ฉลาดสุนทรวาที ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	หมายเหตุ
1. นางชาริตา ลีลายุทธ	ประธาน	กรรมการอิสระ	มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน และจบการศึกษาด้านบัญชี และเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
2. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ	จบการศึกษาด้านบัญชี
3. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ	
4. นายอรพงศ์ เทียนเงิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ	

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ผู้บริหารและค่าตอบแทนผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผู้บริหารของธนาคารมีจำนวน 17 คน ดังตารางด้านล่าง โดยผู้บริหารของธนาคารได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 283 ล้านบาท (รอบปีบัญชีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2568) ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่น ๆ

ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกรายและให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ

รายชื่อผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. ณ 31 ธันวาคม 2568

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายฐากร ปิยะพันธ์	ผู้จัดการใหญ่ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์ (1)
3	นายศรัณย์ ภู่พัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
4	นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง และรักษาการหัวหน้ากฎหมาย (2)
5	นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
6	นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ
7	นางรัตนา อรรคฉายศรี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
8	นางสาวกาญจนลักษณ์ บำรุงถิ่น	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล [3]
9	นางสาววารี ธัญมงคลสวัสดิ์	หัวหน้าควบคุมทางการเงิน [4]
10	นายแอนดรูว์ เคนท์ แจน	หัวหน้า Balance Sheet Management
11	นางสาวปรีดิอร คลังนาค	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และรักษาการหัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - CRO_Collection and Bad Bank Management
12	นางสาวสุวิภา แผนสท้าน	หัวหน้าบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
13	นายสุรพงษ์ ฉันทสิทธิพร	หัวหน้าบริหารและสนับสนุนข้อมูลการเงินธุรกิจ
14	นางสาวธนภรณ์ ชาญชนะโสภณ	หัวหน้าบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการและจัดการภาษี
15	นางสาวสุพัจนี ธีรคุปต์	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน - Bank-wide Subsidiaries and Corporate Function
16	นายรัฐบัณ พงศ์พิพัฒนพันธุ์	หัวหน้ากลยุทธ์บริหารเงินกองทุน
17	นายยงยุทธ มีเพ็ชรดี	หัวหน้าบริหารเงินกลางและต้นทุนทางการเงิน

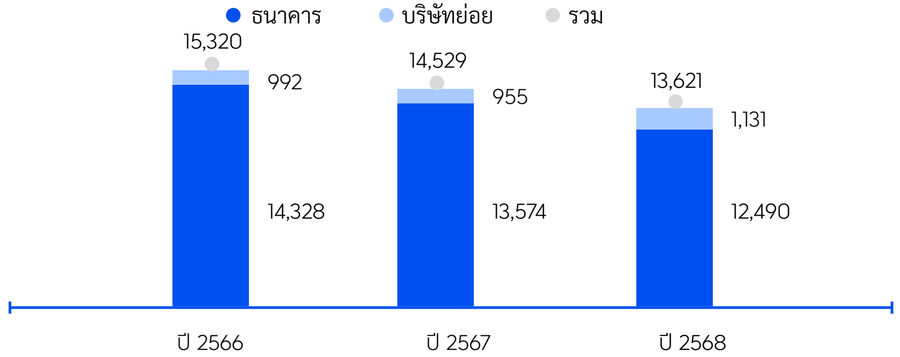
หมายเหตุ : [1] ยกเลิกการรักษาการตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569
[2] รักษาการตำแหน่งหัวหน้ากฎหมาย ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2568 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2569 และเปลี่ยนชื่อตำแหน่งเป็น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความยั่งยืนและความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569
[3] ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568
[4] ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 1 เมษายน 2568

7.5 ข้อมูลพนักงาน

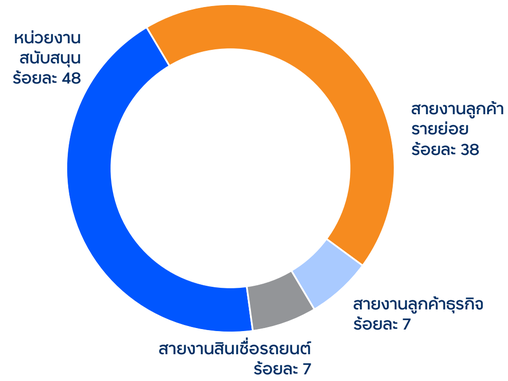
7.5.1 จำนวนพนักงานและการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เป็นไปตามแผนธุรกิจและการปรับจำนวนสาขาให้เหมาะสมกับการใช้งานของลูกค้าที่เปลี่ยนมาใช้ดิจิทัลแบงก์กิ้งมากขึ้นและเป็นไปในทิศทางเดียวกับอุตสาหกรรม โดยข้อมูลพนักงานของธนาคารทหารไทยธนชาตและพนักงานในบริษัทย่อย มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

จำนวนพนักงานธนาคารและบริษัทย่อย



โครงสร้างพนักงาน (เฉพาะธนาคาร) แบ่งตามสายงาน



7.5.2 ผลตอบแทนและสวัสดิการของบุคลากร

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

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

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

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

3.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานจึงมีนโยบายเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด) ที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน (Investment Governance Code: I-Code) และนำแนวทางการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่จะเข้าลงทุนและการทบทวนหลักทรัพย์โดยมีการนำหลักปฏิบัติ ESR (Environmental and Social Responsibility) มาใช้ในการวิเคราะห์การลงทุน และเปิดเผยแนวทางการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้สมาชิกทราบอันจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดของสมาชิกในระยะยาว

3.2 เงินช่วยเหลือ สวัสดิการ และผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น

ธนาคารมุ่งมั่นในการดูแลความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานในองค์รวม โดยครอบคลุมใน 3 มิติสำคัญ ได้แก่ การมีสุขภาพกายและจิตใจที่ดี การมีชีวิตทางการเงินที่ดี และการมีหลักประกันที่มั่นคง

1. **การมีสุขภาพกายและจิตใจที่ดี (Physical & Mental Well-being)**	ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษาพยาบาลและทันตกรรม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลที่มีแพทย์และพยาบาลผู้เชี่ยวชาญมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษา ณ อาคารสำนักงานใหญ่และสำนักงานอื่นของธนาคารที่มีพนักงานปฏิบัติอยู่จำนวนมาก จัดให้มีห้องออกกำลังกาย และห้องอาหาร และร้านสะดวกซื้อ เพื่อช่วยเหลือ อำนวยความสะดวกให้พนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพในราคาย่อมเยาและอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดี ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างสมดุลในเรื่องการทำงานและการใช้ชีวิต จึงได้จัดกิจกรรมสนับสนุนการออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่แข็งแรงในรูปแบบต่าง ๆ เช่น กิจกรรมวิ่ง โยคะ และส่งเสริมสุขภาพใจด้วยการจัดกิจกรรมเพื่อการผ่อนคลายในหลากหลายรูปแบบ เช่น ศิลปะบำบัด เวิร์กช็อป รวมถึงการให้คำปรึกษาโดยแพทย์และนักจิตวิทยา ซึ่งกิจกรรมเหล่านี้ ธนาคารวางแผนกิจกรรมไว้ตลอดทั้งปี และจัดให้มีในสถานที่ทำงานและแบบออนไลน์ ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยทำให้พนักงานทั่วประเทศสามารถเข้าถึงกิจกรรมต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกที่สุด
2. **การมีชีวิตทางการเงินที่ดี (Financial Well-being)**	ธนาคารจัดให้มีเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เช่น กรณีประสบอุบัติเหตุ พนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจญ์ พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ประสบภัยพิบัติ ทุนการศึกษาบุตรพนักงาน รวมถึงสินเชื่อสวัสดิการและเงินกู้อัตราพิเศษ

3. การมีหลักประกันที่มั่นคง (Security Well-being)	ธนาคารได้ทำประกันชีวิต การประกันโรคร้ายแรง การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล คุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งในและนอกเวลาทำงาน รวมถึงการจัดทำประกันชีวิตให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่เสี่ยง 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส และสงขลา การประกันการเดินทางเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย อีกด้วย ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ต่าง ๆ อย่างใกล้ชิดตลอดเวลา เพื่อจะได้ให้ความช่วยเหลือทันท่วงทีในยามที่พนักงานเดือดร้อน ยกตัวอย่างในปี 2565 ที่ยังมีการระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารจัดหาความคุ้มครองทางด้านประกันโควิดและวัคซีน โดยไม่มีค่าใช้จ่ายให้แก่ พนักงานและครอบครัว จัดหาและแจกชุดตรวจโควิด-19 Antigen Test Kit อุปกรณ์ด้านสุขอนามัย และการรักษาความสะอาดในสถานที่ทำงานอย่างต่อเนื่อง จัดตั้งทีมงานเฉพาะกิจให้ความช่วยเหลือและติดตามสุขภาพพนักงาน ให้ข้อมูล ข่าวสาร ความรู้ ในเรื่องมาตรการความปลอดภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มความตระหนักรู้และความระมัดระวังตนเองของพนักงานและครอบครัว และสำหรับอุทกภัยร้ายแรงที่เกิดขึ้น ธนาคารได้จัดให้ความช่วยเหลือเป็นเงินเงินช่วยเหลือซ่อมแซมบ้านและเงินช่วยเหลือค่าที่พักอาศัยชั่วคราว ให้แก่พนักงานที่ประสบภัยน้ำท่วมจนต้องอพยพหาที่อยู่เป็นการชั่วคราว อีกทั้งยังจัดหาเงินกู้อัตราปลอดดอกเบี้ยในปีแรก และอัตราพิเศษในปีถัดไป เพื่อให้พนักงานได้สามารถใช้ซ่อมแซมที่อยู่อาศัยให้กลับคืนมาได้อย่างราบรื่นที่สุด

7.5.3 สถิติด้านบุคลากร

ผลการดำเนินงานในปี 2568	
ค่าตอบแทนพนักงาน	ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานของธนาคารทหารไทยธนชาต มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 14,813 ล้านบาท (งบเฉพาะธนาคาร) ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 15,768 ล้านบาท (งบการเงินรวม)
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	พนักงานธนาคารและบริษัทย่อยที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งสิ้น จำนวน 12,148 คน หรือ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 92 ของพนักงานธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่รวมลูกจ้างตามสัญญาและพนักงาน บมจ. หลักทรัพย์ ธนชาต (TNS))
ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ	ไม่มี (ข้อมูลเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาต)
การพัฒนาบุคลากร	ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ตาม Roadmap เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถขั้นพื้นฐาน สมรรถนะความเป็นผู้นำ และสมรรถนะที่จำเป็นสำหรับแต่ละสายงานให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเพื่อให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจ และขับเคลื่อนสนับสนุนเป้าหมายของธนาคารโดยได้จัดอบรมให้แก่พนักงานธนาคารทหารไทยธนชาตและบริษัทย่อย (ไม่รวมพนักงาน TNS) เพื่อพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่าง ๆ ดังนี้ **พนักงานชาย 36 ชั่วโมง** **พนักงานหญิง 45 ชั่วโมง** **จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 42 ชั่วโมง**

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 หน่วยงานสนับสนุนสำคัญ

หน่วยงานสนับสนุนสำคัญอื่น ๆ ซึ่งสะท้อนประสิทธิภาพระบบงานกำกับดูแลกิจการและความโปร่งใสการปฏิบัติงานและรายละเอียดการแต่งตั้งผู้มีหน้าที่ในหน่วยงานสนับสนุนสำคัญ มีดังนี้

หน่วยงานสนับสนุนสำคัญ	ตำแหน่ง	การแต่งตั้ง
ผู้ควบคุมการทำบัญชี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล
	หัวหน้าควบคุมทางการเงิน	นางสาววารี ธัญมงคลสวัสดิ์ [1]
หัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน	หัวหน้ากำกับการปฏิบัติงาน	นายสุรพงศ์ บำรุงพงศ์ [2]
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน	ประธานกลุ่มด้านการตรวจสอบ	นางเฉิดประภา ฉลาดสุนทรวาที [2]
เลขานุการบริษัท	เลขานุการบริษัท	นางมานิกา สิทธิชัย
หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์	หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์	นางสาวดารารัตน์ อุระพันธมาศ

หมายเหตุ [1] ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2568 แทนนายเมธ กนกพิบูล ซึ่งดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568
[2] ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร

คำอธิบายเพิ่มเติม

หัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน

หัวหน้ากำกับการปฏิบัติงานมีหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการ และองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ดังนี้

- ปฏิบัติการเชิงรุกในการเป็น Business Strategic Partner ให้กับหน่วยธุรกิจ กำหนดและติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้นสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับดูแล (Compliance Risk) ทั่วทั้งองค์กร
- วางแผนและบริหารงานด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Operations) เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร และให้คำแนะนำด้านการกำกับดูแลร่วมพิจารณาสอบทานผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการ
- กำกับดูแลการดำเนินงานตามแนวทางการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านมาตรการคว่ำบาตร (Sanctions) ให้สอดคล้องกับมาตรฐานทั้งในประเทศและสากล และกำกับดูแล สอบทานการปฏิบัติตามเกณฑ์การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology: IT) และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act) ซึ่งหัวหน้ากำกับการปฏิบัติงานดำรงตำแหน่งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer: DPO) ด้วย
- ประสานงานสร้างและรักษาความสัมพันธ์เชิงรุกกับหน่วยงานกำกับดูแลและ/หรือหน่วยงานทางการได้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึงบริหารจัดการการตรวจสอบจากหน่วยงานภายนอก และจากหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานทางการในทุกสายธุรกิจ
- ติดตามและดูแลให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าใจกฎเกณฑ์ทางการ เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติงานได้ถูกต้อง รวมทั้งส่งเสริมการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Culture) ให้พนักงานภายในองค์กร

เลขานุการบริษัท

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

เลขานุการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร	• ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจในภาพรวมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น • ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่าง ๆ และหนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น • ผลักดันแนวปฏิบัติต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทาง การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ • งานติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)
บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคาร	• เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง • ดูแลและควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคาร กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) • เป็นเลขานุการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม • ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่/กรรมการครบวาระ ตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
	• สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ • ดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ • ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ • จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร • ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับความคุ้มครองทางกฎหมายอย่างครบถ้วนในเรื่องการประกันความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance: D&O Insurance)
บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น	• กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น • ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations)

รับผิดชอบการติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร ชั้น 30 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-242-3475 หรือเว็บไซต์ธนาคารที่ https://www.ttbbank.com/th/ir สำหรับภาษาไทยและ https://www.ttbbank.com/en/ir สำหรับภาษาอังกฤษ หรือหากต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานเลขานุการและที่ปรึกษาองค์กร ชั้น 29 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-2729 โทรสาร 02-299-2758

7.6.2 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1) ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 15,630,000 บาท

ชื่อบริษัท	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1. ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	13,710,000
2. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	850,000
3. บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	400,000
4. บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	550,000
5. บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	120,000
รวมค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี		15,630,000

- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา : 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 4 ในปี 2568

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2568 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ และอนุมัติแผนธุรกิจ และงบประมาณการดำเนินงานประจำปี 2569 ที่สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินธุรกิจในอุตสาหกรรม รวมทั้งได้พิจารณาอนุมัตินโยบายที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงนโยบายด้านการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ที่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ภายใต้กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างรอบด้านภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว พร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลธุรกิจธนาคารในปัจจุบัน และมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยทำหน้าที่ติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

8.1.1 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร

1. การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) กันอย่างเพียงพอที่จะรักษาผลประโยชน์ของธนาคารผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และข้อกำหนดของธนาคาร มีความรู้และประสบการณ์ที่เหมาะสม สอดคล้องกับ Skills Matrix และทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เป็นผู้ที่สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเที่ยงตรงในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง (แล้วแต่กรณี)

ทั้งนี้ เพื่อมิให้บุคคลที่จะพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระมีลักษณะที่อาจทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติใด ๆ ได้อย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการธนาคารจึงมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

โดยในปี 2568 คณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่ จำนวน 1 คน ได้แก่ นายอรพงศ์ เทียนเงิน (กรรมการอิสระ) ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีสัดส่วนของกรรมการอิสระเพิ่มขึ้น รวมทั้งสอดคล้องและรองรับกับการกำกับดูแลธุรกิจตามทิศทางธุรกิจของธนาคารที่มุ่งไปสู่ดิจิทัลและเทคโนโลยีสารสนเทศ

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

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

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

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

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา 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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

   ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

9. ไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระในธนาคารต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก เว้นแต่ได้พ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือธนาคารแห่งประเทศไทยได้มี ประกาศปรับปรุง/แก้ไขเพิ่มเติม/ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ในภายหลัง

2. การสรรหากรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร

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

ทั้งนี้ นอกเหนือจากคุณสมบัติของกรรมการธนาคารข้างต้น ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อรับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารต้องเป็นผู้มีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่การเป็นกรรมการธนาคารอย่างเต็มที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการธนาคารทดแทน โดยผ่านการพิจารณากลั่นกรองจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้ง

จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน 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 มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งในระดับผู้บริหารระดับสูง ซึ่งพิจารณาจากทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง อันเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้รับมอบหมายให้ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุดในแต่ละปี สำหรับปี 2568 ได้มีการประเมินในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การทำกำไร ประสิทธิภาพ การบริหารต้นทุน ความสามารถในการสร้างรายได้ในอนาคต การบริหารความเสี่ยง การปรับเปลี่ยนสู่ดิจิทัล การเติบโตอย่างยั่งยืน

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานธนาคารเต็มเวลา เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กล่าวคือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม โดยกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระนั้น ธนาคารมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารสามารถอุทิศเวลาและสามารถปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ธนาคารกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

1. กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศไม่เกิน 5 บริษัท (ธนาคารและบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท)
2. กรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ (ไม่นับรวมธนาคาร) ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ
3. กรรมการธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการและระเบียบของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อนำมาพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการธนาคารจะอนุมัติแนวทางและแบบประเมินที่ผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลก่อนเริ่มการทำแบบประเมิน

หลักเกณฑ์และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย

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

ขอบเขตการประเมินผล ซึ่งครอบคลุมหัวข้อที่สำคัญตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร :** หัวข้อในการประเมินประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติคณะกรรมการ (2) การประชุมที่มีประสิทธิภาพ (3) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duty) ในด้านกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) และด้านผลการดำเนินงานขององค์กร (Performance) (4) ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารกับฝ่ายจัดการ
- **การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย :** หัวข้อในการประเมิน การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของกรรมการ
- **การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายบุคคล :** หัวข้อในการประเมิน การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty
- **การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายบุคคลแบบไขว้ (Peer (Cross) Assessment) :** หัวข้อในการประเมิน การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty

ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่

ในปี 2568 ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ และกรรมการรายบุคคล เป็นดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (excellent)
- คณะกรรมการชุดย่อย มีคะแนนเฉลี่ยรายคณะ ดังนี้
    1. คณะกรรมการบริหาร มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (excellent)
    2. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (excellent)
    3. คณะกรรมการสินเชื่อ มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (excellent)
    4. คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (excellent)
    5. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (excellent)
    6. คณะกรรมการตรวจสอบ มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (excellent)
- กรรมการรายบุคคล มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (excellent)

ทั้งนี้ ภายหลังจากการประเมิน มีการรายงานผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล ให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคารรับทราบ

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมพัฒนากรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีเลขานุการคณะกรรมการธนาคารดำเนินการจัดการปฐมนิเทศในเรื่องต่าง ๆ อาทิ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับธนาคารและธุรกิจธนาคาร กฎ ระเบียบ และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ

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

สรุปการอบรมสัมมนาของกรรมการธนาคาร

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กรรมการธนาคารทุกคนได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตร IOD รวมทั้งองค์กรและสถาบันชั้นนำอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว
- ในปี 2568 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมการอบรมและ/หรือสัมมนา รวมจำนวน 15 คน หรือเท่ากับร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด ดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	• AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
2. พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว	• The Board's Role in Climate Governance (BCG) รุ่นที่ 4/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 379/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • IT Risk Management Training for ROC ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
3. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	• The Board's Role in Mergers and Acquisitions (BMA) รุ่นที่ 15/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 234/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • IT Risk Management Training for ROC ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
4. นางชาริตา ลีลายุทธ	• Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 48/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Board's Roles in Purpose-driven Transition (PDT) รุ่นที่ 5/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
5. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	• AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • IT Risk Management Training for ROC ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
6. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล	• AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • IT Risk Management Training for ROC ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
7. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	• ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board (ESG) รุ่นที่ 7/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • The Board's Roles in Climate Governance (BCG) รุ่นที่ 3/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • IT Risk Management Training for ROC ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
8. นายอรพงศ์ เทียนเงิน	• Independent Director Forum 2025: "Role of Independent Directors in Overseas Expansion and International Markets" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • IT Risk Management Training for ROC ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	• AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
10. นายปริญญา หอมเอนก	• ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board (ESG) รุ่นที่ 12/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Board's Roles in Purpose-driven Transition (PDT) รุ่นที่ 5/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • IT Risk Management Training for ROC ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
11. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	• ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board (ESG) รุ่นที่ 10/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • The Board's Role in Mergers and Acquisitions (BMA) รุ่นที่ 12/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	• AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	• AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • IT Risk Management Training for ROC ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	• AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • IT Risk Management Training for ROC ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี	
15. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ (ลาออกมีผล 16 กันยายน 2568)	• AI: Beyond Experimentation ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • Banking and Technology ณ ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) • AI: Opportunity and Cyber Security Challenges ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้า โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ทุกวันอังคาร โดยส่วนใหญ่เป็นช่วงสัปดาห์สุดท้ายของแต่ละเดือน ทั้งนี้ ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจปรับเปลี่ยนวันประชุมหรือจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ซึ่งธนาคารได้นำส่งกำหนดการประชุมดังกล่าวให้กรรมการธนาคารแต่ละคนได้รับทราบเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบวาระต่าง ๆ ที่จะเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ก่อนนำเสนอประธานกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งในรูปแบบการเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่จัดการประชุม (Physical Meeting) และ/หรือเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)

คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการแต่ละคนมีสัดส่วนของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมเพื่ออภิปรายประเด็นต่าง ๆ หรือปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุมเพื่อนำไปดำเนินการต่อด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อประเมินการมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการธนาคารมีเวลาเพียงพอในการศึกษา และพิจารณาข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ มาก่อนล่วงหน้า การประชุมคณะกรรมการธนาคารจะใช้เวลาประมาณ 4 ชั่วโมง โดยประธานกรรมการธนาคารเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุม การประชุมดำเนินไปตามระเบียบวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่าง ๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารจะได้มติเป็นเอกฉันท์ และประธานกรรมการธนาคารจะสรุปมติที่ประชุม ทั้งนี้ กรรมการธนาคารที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใด ๆ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด

การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2568 กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารคิดเป็นค่าเฉลี่ยร้อยละ 100 ของจำนวนการประชุมโดยกรรมการธนาคารมีการซักถามอย่างเป็นอิสระ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยรายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นดังนี้

(หน่วย : ครั้ง)

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร			คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	AGM 2025
	รวม	ประชุมด้วยตนเอง	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์								
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 2568	17			3	19	13	11	7	21	7	1
1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	17/17 (100%)	11	6	3/3	19/19						1
2. พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว	17/17 (100%)	15	2	3/3							1
3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	17/17 (100%)	15	2	3/3	19/19		11/11				1
4. นางชาริตา ลีลายุทธ	17/17 (100%)	15	2	3/3		13/13					1
5. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	17/17 (100%)	10	7	3/3			11/11	7/7		7/7	1
6. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริก นาเจล	17/17 (100%)	6	11	2/3			11/11	7/7		2/3	1
7. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	17/17 (100%)	9	8	3/3				7/7	21/21		1

(หน่วย : ครั้ง)

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร			คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	AGM 2025
	รวม	ประชุมด้วยตนเอง	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์								
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 2568	17			3	19	13	11	7	21	7	1
8. นายอรพงศ์ เทียนเงิน	13/13 (100%)	12	1	2/2		8/8				4/4	
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	17/17 (100%)	13	4	3/3	19/19		11/11		21/21		1
10. นายปริญญา หอมเอนก	17/17 (100%)	7	10	3/3		13/13		3/3		6/7	1
11. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์	17/17 (100%)	12	5	3/3		13/13				7/7	1
12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	17/17 (100%)	10	7	3/3	19/19		11/11			7/7	1
13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	17/17 (100%)	2	15	3/3	18/19			7/7	20/21		1
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	17/17 (100%)	17			18/19			7/7	20/21	7/7	1

(หน่วย : ครั้ง)

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร			คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	AGM 2025
	รวม	ประชุมด้วยตนเอง	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์								
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 2568	17			3	19	13	11	7	21	7	1
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี											
15. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ (ลาออกมีผล 16 กันยายน 2568)	10/10 (100%)	10		3/3							1
ค่าเฉลี่ยการเข้าประชุมคิดเป็น (ร้อยละ)	100%			97.62%	98.25%	100%	100%	100%	97.62%	95.13%	100%

การประชุมระหว่างกรรมการ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งรวมถึงกรรมการอิสระได้มีการจัดสรรเวลาเพื่อประชุมร่วมกันโดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่าง ๆ ที่สำคัญ และเพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับกิจการที่ดี โดยในปี 2568 มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 3 ครั้ง ดังนี้

- ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2568
- ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2568
- ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2568

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2568 และวันที่ 19 พฤศจิกายน 2568 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่ออภิปรายหารือ (open floor discussion) เกี่ยวกับการประเมินความมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ

ค่าตอบแทนกรรมการ

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

นอกจากนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้คำนึงถึงความเพียงพอและจูงใจในการสรรหาให้ได้กรรมการที่มีคุณภาพ และสามารถรักษากรรมการที่มีความรู้ความสามารถให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี

องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1. ค่าตอบแทนรายเดือน
   - 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)
คณะกรรมการธนาคาร	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

คณะกรรมการธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งอาจต้องกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม ทั้งนี้ ค่าตอบแทนรวมจะอยู่ภายในวงเงินไม่เกิน 45 ล้านบาท ตามที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2) โบนัสกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์นโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมาย และทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาให้โบนัสแก่คณะกรรมการธนาคารในอัตราที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาโบนัสและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ดูแลให้ธนาคารเปิดเผยโบนัสกรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของทางการ เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1 One Report)

3) ค่าตอบแทนอื่น ๆ และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ

- ไม่มี –

ค่าตอบแทนกรรมการและโบนัสในปี 2568

ในปี 2568 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับปี 2567 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2568 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 41,205,000 บาท และเงินโบนัสจำนวนทั้งสิ้น 63,208,897.85 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ในธนาคารทหารไทยธนชาต	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด)
1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ (2)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 1,540,000 บาท รองประธานคณะกรรมการบริหาร เป็นจำนวนเงิน 1,085,000 บาท และเงินโบนัส เป็นจำนวนเงิน 5,056,711.83 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
2. พลเอก เอกรัตน์ ช้างแก้ว (ได้รับการแต่งตั้ง มีผล 1 มี.ค. 2567)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 1,368,000 บาท และเงินโบนัส เป็นจำนวนเงิน 4,213,926.52 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 984,000 บาท ประธานคณะกรรมการบริหาร เป็นจำนวนเงิน 3,640,000 บาท กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นจำนวนเงิน 645,000 บาท และเงินโบนัส เป็นจำนวนเงิน 5,056,711.83 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
4. นางชาริตา ลีลายุทธ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 984,000 บาท ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 1,813,200 บาท และเงินโบนัส เป็นจำนวนเงิน 5,056,711.83 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
5. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 984,000 บาท ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นจำนวนเงิน 1,748,400 บาท กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 546,600 บาท กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นจำนวนเงิน 546,600 บาท และเงินโบนัส เป็นจำนวนเงิน 5,056,711.83 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
6. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล (1)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 954,000 บาท ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 1,618,800 บาท กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นจำนวนเงิน 645,000 บาท กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นจำนวนเงิน 189,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน เป็นจำนวนเงิน 5,056,711.83 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งใน ธนาคารทหารไทยธนชาต	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด)
7. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 984,000 บาท ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นจำนวนเงิน 2,072,400 บาท กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 546,600 บาท และเงินโบนัส เป็นจำนวนเงิน 5,056,711.83 บาท	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 34,000 บาท
8. นายอรพงศ์ เทียนเงิน [1] (ได้รับการแต่งตั้ง มีผล 21 เม.ย. 2568)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 754,000 บาท ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นจำนวนเงิน 999,600 บาท กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 462,000 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 1,368,000 บาท กรรมการในคณะกรรมการบริหาร เป็นจำนวนเงิน 954,000 บาท กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นจำนวนเงิน 645,000 บาท กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ เป็นจำนวนเงิน 891,000 บาท และเงินโบนัส เป็นจำนวนเงิน 5,056,711.83 บาท	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 34,000 บาท
10. นายปริญญา หอมเอนก [1]	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 1,368,000 บาท กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 694,200 บาท กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 198,600 บาท กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นจำนวนเงิน 522,000 บาท และเงินโบนัส เป็นจำนวนเงิน 5,056,711.83 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
11. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ [1]	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 1,224,000 บาท ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นจำนวนเงิน 261,000 บาท กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นจำนวนเงิน 690,600 บาท กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 694,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 5,056,711.83 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งใน ธนาคารทหารไทยธนชาต	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด)
12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 1,368,000 บาท กรรมการในคณะกรรมการบริหาร เป็นจำนวนเงิน 954,000 บาท กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นจำนวนเงิน 645,000 บาท กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยี เป็นจำนวนเงิน 546,600 บาท และเงินโบนัส เป็นจำนวนเงิน 5,056,711.83 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร
กรรมการที่ลาออก		
15. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ (ลาออก มีผล 16 ก.ย. 2568)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 3,070,000 บาท และเงินโบนัส เป็นจำนวนเงิน 7,585,067.73 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
16. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ (ลาออก มีผล 1 มี.ค. 2567)	ได้รับเงินโบนัส เป็นจำนวนเงิน 842,785.30 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง

หมายเหตุ : (1) ในระหว่างปี 2568 มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 ดังนี้

1. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริค นาเจล ออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2568
2. นายปริญญา หอมเอนก ออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2568
3. นายอรพงศ์ เทียนเงิน ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2568 และดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2568
4. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชร์รัตน์ เปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จากการดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2568

(2) การเปลี่ยนแปลงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ รองประธานกรรมการ เป็นรักษาการประธานกรรมการ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร (ครั้งพิเศษ) ครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2568

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารได้พิจารณาส่งผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 4 แห่ง ได้แก่ (1) บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด (2) บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด (3) บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด และ (4) บริษัท หลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน) โดยกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวได้ผ่านการอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นครั้ง ๆ ไป ธนาคารได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน และนโยบายการทำธุรกรรมที่สำคัญ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการเปิดเผยข้อมูล โดยได้กำหนดเรื่องดังกล่าวในนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่มที่อนุมัติโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร

การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร หรือตามข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น
2. ประธานกรรมการบริษัทของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กรรมการผู้จัดการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร การแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อ (บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation) ทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร
   - การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนของธนาคารรายใหม่ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลของธนาคาร หรือโดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต
   - การทบทวนกรรมการผู้แทนเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ให้นำเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ
5. ธนาคารอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่มีประสบการณ์ในธุรกิจและการบริหาร เข้าร่วมเป็นกรรมการผู้แทนของธนาคารได้ตามความเหมาะสม
6. คุณสมบัติหลักของผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน รวมถึง
   - เป็นผู้ที่ไม่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จะไปเป็นตัวแทน
   - เป็นผู้ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
   - เป็นผู้ที่อยู่ในขอบเขตที่เกี่ยวข้องหรือมีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จะไปเป็นตัวแทน
   - เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นต้น
7. ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทนของธนาคาร สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
8. ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทนในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท
9. พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการผู้แทนของธนาคารต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบริษัทที่ธนาคารส่งเข้าร่วมเป็นกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน

1. กรรมการผู้แทนของธนาคารทุกคนจะไม่รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งผลตอบแทนทุกประเภททั้งในรูปที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน
2. กรรมการผู้แทนของธนาคารมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สอดคล้องกับของธนาคาร โดย Lead Director จะทำหน้าที่ร่วมกับ
   2.1 กลยุทธ์องค์กร ที่จะเป็นผู้สื่อสารถ่ายทอดนโยบายปัจจุบันจากธนาคารให้กรรมการผู้แทนของธนาคารทราบ
   2.2 หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อกำกับดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารทุก 6 เดือนหรือตามความเหมาะสม
3. ติดตามและควบคุมการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ และกฎเกณฑ์ที่ธนาคารและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารกำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งไม่ให้เกิดประเด็นที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
4. นำเสนอนโยบาย กลยุทธ์ ผลการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคาร
5. รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือการเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญและอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การเพิ่มทุน/ลดทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การซื้อขาย/ควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/กฎเกณฑ์ทางการ/กฎหมายเฉพาะของแต่ละธุรกิจ

6. ติดตาม รักษาสิทธิของธนาคาร
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

รายการที่กรรมการผู้แทนของธนาคารต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อนการลงมติในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจหรือเปลี่ยนแปลงธุรกิจ
2. การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียน
3. การจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผล
4. การลงทุน/ขายในกิจการอื่นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท
5. การขายสินทรัพย์ที่สำคัญในการดำเนินการ
6. การลงนามในสัญญาทางธุรกิจ/การเปลี่ยนแปลงด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการตลาดที่มีมูลค่าร้อยละ 15 ของ Net Tangible Asset (NTA)
7. การเลิกกิจการ/หยุดพักชำระหนี้/ล้มละลาย
8. รายการเกี่ยวโยงทั้งกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งนี้ให้เป็นไปตาม Compliance Policy
9. การกู้ยืมเงินที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ 15 ของ NTA และการทำสัญญาค้ำประกันต่อบุคคลที่ 3 ที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ 15 ของ NTA
10. การเปลี่ยนแปลงด้านภาพลักษณ์รูปแบบธุรกิจ ตลอดจนแบรนด์ (Brand) ของกิจการ
11. เรื่องอื่น ๆ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่กรรมการผู้แทนของธนาคารหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล เห็นว่ามีผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้แทนของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนของธนาคารเพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสม

กลไกในการกำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคารมีกลไกในการกำกับดูแลที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบาย **“การกำกับแบบรวมกลุ่ม” (Consolidated Supervision Policy)** ขึ้น ซึ่งประกอบด้วยนโยบายในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **โครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุม (Governance Structure)**
  เป็นการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน เพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งบริษัทภายใต้แผนกลยุทธ์การลงทุนของธนาคารตามความเหมาะสม

- **นโยบายบัญชีและการรายงานทางการเงิน**
  เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้อย่างถูกต้องเป็นไปในรูปแบบและเนื้อหาเดียวกันกับธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

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

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

- **นโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)**
  เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว เพื่อแสดงความมุ่งมั่นของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้และ/หรือรับสินบนหรืออามิสสินจ้าง ทั้งจากเจ้าหน้าที่/หน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน

- **นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)**
  เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และส่งผลต่อความมั่นคงแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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)**
  เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องในเรื่องต่าง ๆ เช่น การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- **นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)**
  เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันและส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านของการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- **นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)**
  เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของตรวจสอบของธนาคาร และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ซึ่งมีความสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมทั้งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

8.1.4 การติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย

8.1.4.1 นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรโดยกำหนดไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน นโยบาย Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้งมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการทำธุรกรรม ที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ กรณีบุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา บุคคลดังกล่าวจะต้องไม่ร่วมพิจารณาการทำธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) ผ่านระบบออนไลน์ ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารพร้อมผู้เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ กำกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่สนับสนุนฝ่ายจัดการ ในการบังคับให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานดังกล่าว รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

8.1.4.2 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไป ซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น ห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน หรือก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยเป็นการทั่วไป การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร การหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

สำหรับแนวทางการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และห้ามพนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาสทำการซื้อขายหลักทรัพย์ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงหลังจากได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และห้ามนำข้อมูลภายในที่ได้รับเปิดเผยแก่ครอบครัวและ/หรือบุคคลอื่นตลอดเวลาแม้พนักงานและ/หรือครอบครัวนั้น ๆ จะมิได้ซื้อ/ขายหลักทรัพย์ และ/หรือจะมิได้ประโยชน์ในลักษณะใด ๆ ก็ตาม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น นอกจากนี้ ในกรณีที่มีเหตุการณ์อันอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารจะทำการกำหนดช่วงเวลาการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์เพิ่มเติมสำหรับกลุ่มคนที่ได้รับข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์นั้น ๆ อีกด้วย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่าในหน่วยงานควบคุมทางการเงิน วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และบริหารเงิน รวมทั้งบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินกำหนด มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามแบบรายงานและภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานการถือหุ้นธนาคารของ**กรรมการ ผู้บริหาร และคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 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) รวมถึงระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงานเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้องโปร่งใส 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) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้องโปร่งใสยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

ในปี 2568 ธนาคารได้จัดอบรมหลักสูตร Related Transaction & Blackout Period ที่ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหลักทรัพย์และการลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคารให้กับผู้บริหารจำนวน 2 รอบ (ครึ่งปีแรกและครึ่งปีหลัง) รวมจำนวน 67 คน ทั้งนี้ ธนาคารไม่พบการกระทำผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร รวมถึงไม่มีการถูกลงโทษหรือถูกกล่าวโทษ เกี่ยวกับการกระทำผิดในการใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจากกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร

8.1.4.3 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการธนาคารทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันว่ามีความเหมาะสมทุกปีและกำหนด**กระบวนการประเมิน**ความเสี่ยงของธุรกิจเพื่อระบุการดำเนินงานของธนาคารที่มีความเสี่ยงว่าอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยง การป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยพิจารณาแนวปฏิบัติของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษลดตำแหน่ง หรือข่มขู่ ธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมและทดสอบความรู้ความเข้าใจเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นหัวข้อที่พนักงานต้องอบรมทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบรายงานผลการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการการควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันทั้งหมด

8.1.4.4 การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ธนาคารได้เปิดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสและร้องเรียนผ่านช่องทางที่ธนาคารจัดไว้ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาและมีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่กลั่นกรองเบาะแสและข้อร้องเรียนดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2568 ธนาคารได้รับแจ้งเบาะแสกรณีต้องสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการทุจริตจำนวน 9 เรื่อง ซึ่งได้เข้าสู่กระบวนตรวจสอบต่อไปเพื่อพิจารณาว่าเข้าข่ายการทุจริตหรือไม่ โดยธนาคารได้ดำเนินการในเรื่องการแจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสม ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะแจ้งผลการดำเนินงานภายในระยะเวลาที่เหมาะสมให้แก่ผู้แจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนทราบ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน และผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต ธนาคารจะปกปิดและเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบการแจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

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

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

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิผลโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน นโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานหน่วยงานต่าง ๆ รวมถึงรายการระหว่างกัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการตรวจสอบยังเป็นเครื่องมือให้ฝ่ายจัดการนำไปพัฒนากระบวนการและการควบคุมภายในตามความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 12/2568 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2568 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยประธานกลุ่มด้านการตรวจสอบในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ได้แก่ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง มาตรการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและรับทราบถึงความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทีเอ็มบีธนชาต โดยมีการทบทวน พัฒนา และยกระดับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทั้งจากการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การป้องกันและตรวจจับเพื่อความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัล คณะกรรมการตรวจสอบทำงานร่วมกับฝ่ายจัดการในการสนับสนุนและผลักดันการดำเนินการของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนด แนวปฏิบัติ และมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ภายใต้แนวป้องกันสามด่าน (Three Lines Model) ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการทำงานและหารือร่วมกันอย่างต่อเนื่องกับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกรอบบริหารความเสี่ยง และกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล เป็นปัจจุบันบนพื้นฐานของการส่งเสริมวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงให้สอดรับกับกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคารทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่องสอดรับกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

นอกจากนี้ ยังได้มีการติดตามพัฒนาการในการปรับปรุงกระบวนการการควบคุมภายในโดยฝ่ายจัดการอย่างเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำต่อฝ่ายจัดการและติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และมีการรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารโดยสม่ำเสมอ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร ในหัวข้อ รายงานคณะกรรมการชุดย่อย ตามลิงก์ด้านล่างนี้

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 2568

9.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการทำธุรกิจ ธนาคารยึดมั่นในหลักการ ความถูกต้อง โปร่งใส และผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญ โดยธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของทางการ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไปเปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ หรือความเกี่ยวโยงในกิจการที่มีผลประโยชน์

เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกันเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดทำนโยบาย Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้งคู่มือปฏิบัติในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยในการพิจารณาทำรายการกับบุคคลที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกัน 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 ธนาคารจะยังคงยึดมั่นในหลักการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น 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 ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลยพินิจการประมาณการและข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจนั้น ๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

1. งบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 - 2568 ตรวจสอบโดย คุณโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

2. สรุปรายงานการสอบบัญชี

สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 - 2568

คุณโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 - 2568 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข

3. ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมาอยู่ในหน้าถัดไป

งบฐานะการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์	2568	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด	12,633	14,809	15,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	181,399	288,562	267,486
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,943	10,381	2,470
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,602	8,663	7,236
เงินลงทุนสุทธิ	237,852	156,350	179,088
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,593	8,584	8,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,204,800	1,240,874	1,327,964
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,239	8,422	8,674
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(59,464)	(59,007)	(63,502)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,153,575	1,190,289	1,273,136
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,289	15,235	12,159
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	15,186	15,392	18,673
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	25,310	25,003	23,434
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,474	3,106	2,028
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	15,110	12,149	12,752
รวมสินทรัพย์	**1,701,966**	**1,748,523**	**1,822,563**

งบฐานะการเงินรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2568	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	1,269,509	1,328,594	1,386,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	98,179	90,184	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,973	2,447	6,062
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,729	7,319	1,816
หนี้สินอนุพันธ์	5,841	7,156	5,707
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,126	29,247	59,531
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	4,290	4,328	4,230
ประมาณการหนี้สินอื่น	3,419	2,626	2,334
หนี้สินอื่น	44,706	38,809	41,031
รวมหนี้สิน	**1,457,772**	**1,510,710**	**1,595,086**
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 97,830,583,125 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	92,939	92,939	92,939
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 97,571,340,379 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2567: หุ้นสามัญ 97,401,410,657 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2566: หุ้นสามัญ 97,101,487,977 หุ้น)	92,693	92,531	92,247
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	43,363	43,371	43,374
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	7,457	4,396	3,865
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091	10,091
สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	5,105	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร	90,590	87,424	77,900
หุ้นทุนซื้อคืน	(5,105)	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	**244,194**	**237,813**	**227,477**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**1,701,966**	**1,748,523**	**1,822,563**

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	72,097	82,783	79,134
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,460	26,331	21,927
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**50,637**	**56,452**	**57,207**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,985	13,086	14,007
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,776	3,713	3,645
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**10,209**	**9,373**	**10,362**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,235	1,770	1,666
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	88	244	52
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	263	256	284
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,245	1,304	1,404
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**65,677**	**69,399**	**70,975**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	15,768	15,589	16,672
ค่าตอบแทนกรรมการ	110	104	123
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,258	4,375	4,631
ค่าภาษีอากร	1,724	1,854	1,831
อื่น ๆ	8,673	7,649	7,837
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**29,533**	**29,571**	**31,094**
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	**36,144**	**39,828**	**39,881**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	16,486	19,852	22,199
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**19,658**	**19,976**	**17,682**
รายได้ภาษีเงินได้	(981)	(1,055)	(940)
กำไรสำหรับปี	**20,639**	**21,031**	**18,622**

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	883	1,027	225
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	186	150	(56)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(214)	(236)	(34)
	855	**941**	**135**
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(32)	(124)	1,344
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,654	(493)	(409)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	222	172	(117)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)	(1)	1	6
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(569)	89	(165)
	2,274	**(355)**	**659**
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	**3,129**	**586**	**794**
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**23,768**	**21,617**	**19,416**

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	20,639	21,031	18,622
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
กำไรสำหรับปี	**20,639**	**21,031**	**18,622**
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	23,768	21,617	19,416
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**23,768**	**21,617**	**19,416**
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.22	0.22	0.19
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.22	0.22	0.19

งบกระแสเงินสดรวม

หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	2568	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,658	19,976	17,682
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,517	4,142	3,807
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	16,486	19,852	22,199
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	40	20	50
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (กลับรายการ)	22	(22)	22
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	84	140	528
สำรองประมาณการหนี้สิน	715	595	554
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(528)	23	(45)
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	93	32	41
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(5)	(7)	(6)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(88)	(244)	(52)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนและการปรับมูลค่า	532	929	(490)
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	382	188	136
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(263)	(256)	(284)
รายได้รอตัดบัญชี	(2,030)	(1,796)	(2,122)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(50,637)	(56,452)	(57,207)
รายได้เงินปันผล	(156)	(287)	(229)
เงินสดรับดอกเบี้ย	69,838	82,635	77,853
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(21,604)	(24,049)	(18,590)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(585)	(547)	(5,050)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**36,471**	**44,872**	**38,797**

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107,532	(21,204)	(79,835)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(11,723)	(7,934)	(892)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,944	57,780	29,083
ทรัพย์สินรอการขาย	853	284	215
สินทรัพย์อื่น	(1,617)	978	(1,566)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(60,285)	(58,112)	(10,773)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,533	2,390	3,024
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	526	(3,614)	475
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,193	5,379	1,493
ประมาณการหนี้สิน	(584)	(362)	(704)
หนี้สินอื่น	8,373	(2,000)	234
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**112,216**	**18,457**	**(20,449)**

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	**2568**	**2567**	**2566 (ปรับปรุงใหม่)**
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	3,492	3,504	2,942
เงินสดรับจากเงินปันผล	410	574	477
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(114,218)	(82,274)	(30,827)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,443	110,539	69,515
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(3,971)	(6,813)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(2,065)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,257)	(1,276)	(831)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,898)	(2,691)	(1,735)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	7	20	42
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**(82,086)**	**24,425**	**32,770**

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	**2568**	**2567**	**2566 (ปรับปรุงใหม่)**
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	10,157	26,595	12,098
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(24,007)	(56,606)	(12,217)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(931)	(2,150)	(2,469)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	161	285	234
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(8)	(3)	(2)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(12,573)	(11,681)	(9,984)
จ่ายเงินปันผลแก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
เงินสดที่จ่ายให้กับผู้เป็นเจ้าของเพื่อซื้อหรือไถ่ถอนหุ้นของธนาคาร	(5,105)	-	-
จ่ายเงินสดส่วนที่เหลือจากการชำระบัญชีให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	**(32,306)**	**(43,560)**	**(12,340)**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	-	-
เงินสดลดลงสุทธิ	**(2,176)**	**(678)**	**(19)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	14,809	15,487	15,506
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**12,633**	**14,809**	**15,487**
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด			
รายการที่มิใช่เงินสด :			
เงินลงทุนในตราสารทุนเพิ่มขึ้นจากการแปลงหนี้เป็นทุน	-	1,476	-

ส่วนที่ 4

เอกสารแนบ

เอกสารแนบที่แผยแพร่บนเว็บไซต์ (เอกสารแนบ 1-6)

รายงานความรับผิดชอของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี (ผู้ควบคุมการทำบัญชี) และเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการ : https://www.ttbbank.com/th/about-us/board-of-directors
ผู้บริหาร : https://www.ttbbank.com/th/about-us/management-team
ผู้ควบคุมการทำบัญชี: https://www.ttbbank.com/th/about-us/comptroller
เลขานุการบริษัท : https://www.ttbbank.com/th/about-us/company-secretary
รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร : 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
งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ท่านสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จากรายละเอียดในเอกสารแนบที่แสดงไว้บนเว็บไซต์

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

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินเฉพาะของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 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 2568 ว่ามีความถูกต้อง ครบถ้วนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
รักษาการประธานกรรมการ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th Floor, Empire Tower
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000
Fax +66 2677 2222
Website home.kpmg/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ home.kpmg/th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวม และงบฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ใน*วรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร*ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตาม*ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ* ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี)ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

KPMG Phoomchai Audit Ltd., a Thai limited liability company and a member firm of the I ...on of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 5, 14 และ 15	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 70.79 และร้อยละ 70.98 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 59,464 ล้านบาท และ 58,584 ล้านบาท ตามลำดับ การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการเลือกแบบจำลองสำหรับการคาดการณ์ของเศรษฐกิจมหภาคไปในอนาคตการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การด้อยค่าด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหารในการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้า หรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณญาณ ข้าพเจ้าพิจารณาความสอดคล้องของนโยบายการบัญชีและนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารและธนาคารกับข้อกำหนดตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับการสอบทานสินเชื่อ กระบวนการติดตามแบบจำลอง ปัจจัยสำหรับการคาดการณ์ของเศรษฐกิจมหภาคไปในอนาคต และการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง การสุ่มตัวอย่างตามที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้าเพื่อสอบทานสินเชื่อ รวมถึงการพิจารณารายละเอียดของแฟ้มสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ การตัดสินใจทางด้านเทคนิคที่สำคัญ ข้อสมมติและวิธีการทางแบบจำลองได้ถูกทดสอบตามความเหมาะสมรวมถึงการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าพิจารณาเอกสารประกอบแบบจำลอง รายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาโมเดลซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถูกว่าจ้างโดยผู้บริหารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร และการทดสอบ “Back-testing”

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
	ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของเคพีเอ็มจี ประเมินข้อสมมติและวิธีการของผู้บริหารในการระบุและการประมาณการการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง ข้าพเจ้าพิจารณาว่าการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย

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

- วางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการเพื่อให้ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือหน่วยธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการสอบทานงานตรวจสอบที่ทำเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(โชคชัย งามวุฒิกุล)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 9728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
17 กุมภาพันธ์ 2569

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2568	2567	2568	2567
			(พันบาท)		
เงินสด		12,632,873	14,808,968	12,632,873	14,808,968
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*9*	181,399,168	288,562,008	182,825,865	288,531,400
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*10*	22,943,043	10,381,306	22,218,143	10,381,306
สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	9,601,754	8,662,690	9,569,317	8,662,690
เงินลงทุนสุทธิ	*12*	237,852,340	156,349,723	237,835,645	156,349,723
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	*13*	8,592,627	8,583,917	7,128,583	4,833,521
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*14,15*	1,153,575,123	1,190,288,920	1,155,211,579	1,189,538,269
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*16*	16,288,753	15,235,317	13,225,856	13,104,160
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	*17*	15,185,810	15,391,640	15,110,329	15,360,712
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	*18*	25,310,183	25,003,280	25,218,039	24,955,839
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*19*	3,474,175	3,105,827	3,889,457	3,542,704
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		15,109,930	12,148,904	13,485,600	11,628,515
รวมสินทรัพย์		**1,701,965,779**	**1,748,522,500**	**1,698,351,286**	**1,741,697,807**
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	*20*	1,269,508,518	1,328,593,682	1,269,797,267	1,329,151,934
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*21*	98,178,925	90,184,171	98,601,270	90,184,171
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,973,268	2,447,137	2,973,268	2,446,860
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*22*	13,728,980	7,319,344	13,728,980	7,319,344
หนี้สินอนุพันธ์	*11*	5,841,205	7,156,153	5,835,555	7,156,153
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*23*	15,126,298	29,247,092	15,046,535	25,247,092
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	*24*	4,290,048	4,327,567	4,014,590	4,174,348
ประมาณการหนี้สินอื่น	*25*	3,418,753	2,626,212	3,420,576	2,635,968
หนี้สินอื่น	*26*	44,705,876	38,808,775	43,564,971	38,608,470
รวมหนี้สิน		**1,457,771,871**	**1,510,710,133**	**1,456,983,012**	**1,506,924,340**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	*หมายเหตุ*	2568	2567	2568	2567
			(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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 97,571,340,379 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2567: หุ้นสามัญ 97,401,410,657 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	*28*	92,692,773	92,531,340	92,692,773	92,531,340
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		43,362,964	43,371,256	43,362,964	43,371,256
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		7,456,912	4,395,360	8,541,402	5,445,324
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	*30*	10,091,000	10,091,000	10,091,000	10,091,000
สำรองหุ้นทุนซื้อคืน		5,104,709	-	5,104,709	-
ยังไม่ได้จัดสรร		90,590,259	87,423,411	86,680,135	83,334,547
หุ้นทุนซื้อคืน	*29*	(5,104,709)	-	(5,104,709)	-
รวมส่วนของเจ้าของ		244,193,908	237,812,367	241,368,274	234,773,467
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		1,701,965,779	1,748,522,500	1,698,351,286	1,741,697,807

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
รักษาการประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
			(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	39	72,096,922	82,782,729	71,819,756	82,611,755
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	40	21,460,158	26,331,085	21,382,136	26,182,514
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**50,636,764**	**56,451,644**	**50,437,620**	**56,429,241**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	41	13,984,818	13,085,855	12,759,141	12,097,683
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	41	3,775,999	3,712,485	4,219,115	4,098,675
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		**10,208,819**	**9,373,370**	**8,540,026**	**7,999,008**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	42	2,235,200	1,769,809	2,232,091	1,769,809
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	43	88,500	243,789	48,762	146,854
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		263,127	255,887	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,244,685	1,304,767	3,598,316	2,100,567
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**65,677,095**	**69,399,266**	**64,856,815**	**68,445,479**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		15,768,097	15,588,874	14,812,666	14,804,783
ค่าตอบแทนกรรมการ		110,204	104,014	108,914	104,014
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		3,258,091	4,375,509	3,174,311	4,308,265
ค่าภาษีอากร		1,723,523	1,853,825	1,705,662	1,826,253
อื่น ๆ		8,673,281	7,648,996	8,488,657	7,481,422
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		**29,533,196**	**29,571,218**	**28,290,210**	**28,524,737**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	44	16,485,440	19,851,982	16,956,536	20,028,163
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		**19,658,459**	**19,976,066**	**19,610,069**	**19,892,579**
รายได้ภาษีเงินได้	19	(980,957)	(1,054,993)	(1,179,594)	(1,179,209)
กำไรสำหรับปี		**20,639,416**	**21,031,059**	**20,789,663**	**21,071,788**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		882,943	1,026,906	925,209	1,129,056
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง					
ในกระแสเงินสด		185,653	150,106	185,653	150,106
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19	(213,719)	(235,402)	(222,172)	(255,833)
		854,877	**941,610**	**888,690**	**1,023,329**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
		(พันบาท)			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		(31,578)	(123,967)	(31,578)	(123,967)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		2,653,626	(493,102)	2,653,626	(493,102)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	24	221,646	172,245	257,045	152,846
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)		(1,107)	705	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19	(568,518)	88,824	(575,819)	92,845
		2,274,069	(355,295)	2,303,274	(371,378)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		3,128,946	586,315	3,191,964	651,951
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		23,768,362	21,617,374	23,981,627	21,723,739
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		20,639,416	21,031,032	20,789,663	21,071,788
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	27	-	-
กำไรสำหรับปี		20,639,416	21,031,059	20,789,663	21,071,788
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		23,768,362	21,617,347	23,981,627	21,723,739
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	27	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		23,768,362	21,617,374	23,981,627	21,723,739
กำไรต่อหุ้น	45				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		0.22	0.22	0.22	0.22
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)		0.22	0.22	0.22	0.22

นายปิติ ตัณฑเกษม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
รักษาการประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม														
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ								กำไรสะสม						
		ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของเจ้าของ
									(พันบาท)							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567																
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		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
เข้าเงื่อนไขการได้รับหุ้นตามโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง		-	-	(70,249)	-	-	-	-	(70,249)	-	-	-	-	(70,249)	-	(70,249)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ		-	(2,728)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,728)	-	(2,728)
เงินปันผลจ่าย	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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
ไปกำไรสะสม		-	-	-	(33,666)	(1,247)	-	-	(34,913)	-	-	34,913	-	-	-	-
เคลื่อนไหว 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
รับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568																
เคลื่อนไหว ณ วันที่ 1 มกราคม 2568		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
การกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น																
...ทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร																
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน		-	-	382,249	-	-	-	-	382,249	-	-	-	-	382,249	-	382,249
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	28	161,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161,433	-	161,433
ครบเงื่อนไขการได้รับหุ้นตามโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง		-	-	(209,656)	-	-	-	-	(209,656)	-	-	-	-	(209,656)	-	(209,656)
หุ้นทุนซื้อคืน	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,104,709	(5,104,709)	(5,104,709)	(5,104,709)	-	(5,104,709)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ		-	(8,292)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,292)	-	(8,292)
เงินปันผลจ่าย	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,572,995)	-	(12,572,995)	-	(12,572,995)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		161,433	(8,292)	172,593	-	-	-	-	172,593	-	5,104,709	(17,677,704)	(5,104,709)	(17,351,970)	-	(17,351,970)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี																
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,639,416	-	20,639,416	-	20,639,416
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(25,262)	2,829,255	148,522	385	2,952,900	-	-	176,046	-	3,128,946	-	3,128,946
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	(25,262)	2,829,255	148,522	385	2,952,900	-	-	20,815,462	-	23,768,362	-	23,768,362
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน																
เบ็ดเสร็จอื่นเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	-	139,403	-	-	139,403	-	-	(174,254)	-	(34,851)	-	(34,851)
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(182,709)	(20,635)	-	-	(203,344)	-	-	203,344	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		92,692,773	43,362,964	355,459	4,356,110	2,608,499	135,002	1,842	7,456,912	10,091,000	5,104,709	90,590,259	(5,104,709)	244,193,908	-	244,193,908

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ: ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	ส่วนเกินทุนจากการควบรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล) (หักบาท)	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	กำไรสะสม: ทุนสำรองตามกฎหมาย	สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	รวมส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567														
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		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
เข้าเงื่อนไขการได้รับหุ้นตามโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง		-	-	(70,249)	-	-	-	-	(70,249)	-	-	-	-	(70,249)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ		-	(2,728)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,728)
เงินปันผลจ่าย	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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
เหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568														
เดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568		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
ยการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น														
นทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร														
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน		-	-	382,249	-	-	-	-	382,249	-	-	-	-	382,249
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	28	161,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161,433
ครบเงื่อนไขการได้รับหุ้นตามโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง		-	-	(209,656)	-	-	-	-	(209,656)	-	-	-	-	(209,656)
หุ้นทุนซื้อคืน	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,104,709	(5,104,709)	(5,104,709)	(5,104,709)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ		-	(8,292)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,292)
เงินปันผลจ่าย	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,572,995)	-	(12,572,995)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		161,433	(8,292)	172,593	-	-	-	-	172,593	-	5,104,709	(17,677,704)	(5,104,709)	(17,351,970)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี														
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,789,663	-	20,789,663
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	(25,262)	2,863,068	148,522	2,986,328	-	-	205,636	-	3,191,964
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	-	(25,262)	2,863,068	148,522	2,986,328	-	-	20,995,299	-	23,981,627
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน														
เบ็ดเสร็จอื่นเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	-	-	139,403	-	139,403	-	-	(174,253)	-	(34,850)
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	(182,709)	(19,537)	-	(202,246)	-	-	202,246	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		92,692,773	43,362,964	355,459	884,526	4,356,110	2,810,305	135,002	8,541,402	10,091,000	5,104,709	86,680,135	(5,104,709)	241,368,274

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
		(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,658,459	19,976,066	19,610,069	19,892,579
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	4,516,709	4,142,312	4,450,559	4,111,704
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	16,485,440	19,851,982	16,956,536	20,028,163
ขาดทุนจากการด้อยค่า ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	40,238	19,564	40,238	19,564
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (กลับรายการ)	21,742	(21,719)	21,742	(21,719)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	84,169	140,014	32,878	60,209
สำรองประมาณการหนี้สิน	715,337	595,222	686,304	569,867
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(528,119)	22,677	(508,594)	22,677
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	92,965	32,289	92,965	32,289
กำไรจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	(5,157)	(6,793)	(5,164)	(6,793)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(88,500)	(243,789)	(48,762)	(146,854)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนและการปรับมูลค่า	532,475	929,266	556,422	929,266
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	382,249	187,509	382,249	187,509
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(263,127)	(255,887)	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	(2,030,142)	(1,795,888)	(2,029,403)	(1,799,025)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(50,636,764)	(56,451,644)	(50,437,620)	(56,429,241)
รายได้เงินปันผล	(156,081)	(287,350)	(1,390,299)	(1,068,394)
เงินสดรับดอกเบี้ย	69,837,864	82,634,769	70,023,027	82,465,199
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(21,604,116)	(24,049,177)	(21,600,898)	(24,053,665)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(584,740)	(547,587)	(402,321)	(402,997)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**36,470,901**	**44,871,836**	**36,429,928**	**44,390,338**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107,532,491	(21,204,124)	105,707,035	(21,191,078)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(11,723,272)	(7,933,726)	(11,328,242)	(7,933,726)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,944,452	57,779,536	13,779,265	55,455,403
ทรัพย์สินรอการขาย	852,682	283,891	1,833,726	69,608
สินทรัพย์อื่น	(1,617,549)	978,533	(1,454,677)	1,011,335

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
		(พันบาท)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(60,284,847)	(58,111,966)	(60,554,351)	(58,933,309)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,532,779	2,390,043	8,417,099	2,390,043
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	526,131	(3,614,174)	526,408	(3,614,392)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,193,433	5,378,757	6,193,433	5,378,757
ประมาณการหนี้สิน	(583,904)	(362,423)	(570,270)	(349,382)
หนี้สินอื่น	8,373,136	(1,999,741)	8,213,459	(1,751,675)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	**112,216,433**	**18,456,442**	**107,192,813**	**14,921,922**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	3,492,542	3,504,191	3,479,288	3,504,191
เงินสดรับจากเงินปันผล	409,611	574,333	1,390,299	1,068,393
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(114,217,856)	(82,273,988)	(114,217,856)	(82,273,988)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,442,855	110,539,058	34,442,855	110,539,058
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(3,971,297)	-	(3,971,297)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(2,064,888)	-	(2,064,888)	(10)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(1,256,881)	(1,276,331)	(1,252,752)	(1,274,466)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,897,982)	(2,691,413)	(2,890,710)	(2,681,529)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	6,693	20,609	6,655	20,609
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**(82,085,906)**	**24,425,162**	**(81,107,109)**	**24,930,961**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	10,156,500	26,594,882	-	15,000,000
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(24,007,426)	(56,605,786)	(9,909,690)	(42,105,786)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(931,133)	(2,150,152)	(827,546)	(2,026,619)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	161,433	284,927	161,433	284,927
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(8,292)	(2,728)	(8,292)	(2,728)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(12,572,995)	(11,680,967)	(12,572,995)	(11,680,967)
จ่ายเงินปันผลแก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	(70)	-	-
เงินสดที่จ่ายให้กับผู้เป็นเจ้าของเพื่อซื้อหรือไถ่ถอนหุ้นของธนาคาร	(5,104,709)	-	(5,104,709)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	**(32,306,622)**	**(43,559,894)**	**(28,261,799)**	**(40,531,173)**
เงินสดลดลงสุทธิ	**(2,176,095)**	**(678,290)**	**(2,176,095)**	**(678,290)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	14,808,968	15,487,258	14,808,968	15,487,258
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**12,632,873**	**14,808,968**	**12,632,873**	**14,808,968**
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด				
รายการที่มิใช่เงินสด :				
เงินลงทุนในตราสารทุนเพิ่มขึ้นจากการแปลงหนี้เป็นทุน	-	1,476,104	-	1,476,104

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุ **สารบัญ**

1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ
4	การซื้อบริษัทย่อย
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 2568

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

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2569

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์และธุรกิจนายหน้า รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 13

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่ออกและกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานเป็นครั้งแรก

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง

การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน และข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

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

3 นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”)

การรวมธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อเมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อโดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารและบริษัทย่อยก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมและส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้ สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

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 โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญ รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในธนาคารและบริษัทย่อย ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมและกิจการที่ควบคุมร่วมกันถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขา และบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

3.2 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น อย่างไรก็ตาม ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการเหล่านี้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล
- การเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผล

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

3.3 เงินสด

เงินสด รวมถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 เครื่องมือทางการเงิน

3.4.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินอื่น (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (วิธี Settlement date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

3.4.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอน หรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

การจำหน่ายเงินลงทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

3.4.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทตราสารหนี้ซึ่งรวมถึง เงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนในตราสารหนี้รวมถึงสัญญาแบบผสม ซึ่งประกอบด้วยสัญญาหลัก (Host Contract) และอนุพันธ์แฝง (Embedded Derivative) จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินโดยข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

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

จากการประเมินโมเดลธุรกิจและกระแสเงินสดตามสัญญาสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดประเภทและวัดมูลค่าสามประเภทดังนี้

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำธุรกรรมทางตรงที่เพิ่มขึ้นและภายหลังตัดจำหน่ายต้นทุนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับปรุงด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ตราสารทุนซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุนให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เครื่องมือทางการเงินถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้หนี้สินทางการเงินบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้สถานการณ์ใดสถานการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- หนี้สินมีการบริหาร ประเมินผลการดำเนินงานและมีการนำเสนอเป็นการภายในด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม หรือ
- การกำหนดดังกล่าวขจัดหรือลดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงิน ประเภทตราสารทางการเงินแบบผสม (Hybrid Contract) ถูกวัดมูลค่าอนุพันธ์แฝง (Embedded Derivative) แยกออกจากตราสารทางการเงินหลัก (Host Contract) เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

- ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ข้อกำหนดของอนุพันธ์แฝงนั้นเข้าคำนิยามของอนุพันธ์ซึ่งทำเป็นสัญญาแยกต่างหาก และ
- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของสัญญาหลัก

อนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยผลต่างจากมูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เป็นส่วนหนึ่งของกระแสเงินสดหรือเงินลงทุนสุทธิที่เข้าเงื่อนไขความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

ในกรณีที่ไม่เข้าเงื่อนไขข้างต้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางเงินแบบผสมด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินหากรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแล้ว จะไม่มีการจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง

3.4.4 การรับรู้ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงยังได้รับการแก้ไขสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เริ่มการตัดจำหน่ายปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหลังปรับปรุงการด้อยค่าด้านเครดิตเป็นต้นทุนการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่เปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ แม้ว่าความเสี่ยงของสินทรัพย์จะดีขึ้นก็ตาม

3.4.5 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.4.6 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด รวมถึงการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจไปในอนาคต

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) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (Lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ (ดูรายละเอียดในหมายเหตุข้อ 5.1) สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วัน หรือเกินกว่า 1 เดือน แต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระ คือ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน หรือมากกว่า 3 เดือน นอกจากนี้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงเงื่อนไขของสัญญา

ธนาคารกำหนดแนวทางการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงเงื่อนไขของสัญญาเพื่อให้มั่นใจว่าการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ดังกล่าวมีความรัดกุมและเพียงพอที่จะครอบคลุมผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการปรับชั้นให้ดีขึ้น ทั้งนี้ ปัจจัยหลักในการกำหนดการจัดชั้นและการกันเงินสำรองประกอบด้วย 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 แสดงเป็นประมาณการหนี้สิน และ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบฐานะการเงิน เนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุน

3.4.7 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยง รวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง 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 หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

ในส่วนของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามเกณฑ์คงค้าง

3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

3.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนดังกล่าว เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3.7 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

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ หมายถึงมูลค่ายุติธรรมแต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีตและความต้องการของตลาด

ในส่วนของการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารรับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ตามราคาที่ตกลงกันโดยมีเงื่อนไขซื้อคืนภายในระยะเวลาไม่เกินห้าปี และให้สิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ ธนาคารตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงรายการทรัพย์สินที่ได้รับมาเป็นทรัพย์สินรอการขายสอดคล้องกับกรรมสิทธิ์ที่ได้รับ ทรัพย์สินที่ได้รับมีการวัดมูลค่าเช่นเดียวกับทรัพย์สินรอการขายอื่น รายได้ที่ธนาคารได้รับจะรับรู้เป็นรายได้อื่น

3.9 *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

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

อาคาร	ตามการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ (เฉลี่ย 50 ปี)
ส่วนปรับปรุงอาคาร / ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	6 - 10 ปี
อุปกรณ์	3 - 8 ปี

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และอุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

เมื่อใดที่ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

3.10 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน การควบคุมหมายถึงสิทธิในการสั่งการใช้งานสินทรัพย์ที่ระบุและสิทธิที่จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจทั้งหมดจากการใช้สินทรัพย์

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารและบริษัทย่อยจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลไปตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์อ้างอิงหรือตลอดอายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ช่วงเวลาใดจะสั้นกว่า การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็น ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบฐานะการเงิน

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณา ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าหรือไม่ หากมีสัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หากไม่มีสัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึงอายุของสัญญาเช่าครอบคลุมอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์อ้างอิง แม้ว่าจะไม่มีการโอนกรรมสิทธิ์เกิดขึ้น สัญญาเช่าดังกล่าวจะถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ/ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกัน รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าเงินทุนจะถูกปันส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการ เปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด และพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าเงินทุนตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3.4.2, 3.4.5 และ 3.4.6

3.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 3.1 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นรวมถึง ความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวได้มาจากการรวมธุรกิจซึ่งรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจและรับรู้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ของค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์และความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบอายุระหว่าง 3 - 15 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

3.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ผลตอบแทนที่อ้างอิงตามผลการปฏิบัติงาน และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์วันลาพักร้อนสะสมของพนักงาน และผลตอบแทนระยะสั้นอื่นที่สามารถยกยอดสะสมไปใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีถัดไปรับรู้เป็นหนี้สินในงบฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อได้รับการบริการโดยพนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและภาระผูกพันให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นได้ประเมินขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญอิสระตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ทั้งนี้ ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานต่าง ๆ ได้แก่ ตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (เช่น อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น) และตัวแปรทางการเงิน (เช่น อัตราการขึ้นเงินเดือน และอัตราคิดลด เป็นต้น)

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยวัดมูลค่าของรายจ่ายโครงการโดยอ้างอิงกับวันที่ธนาคารสมทบเงินให้กับพนักงาน

รายจ่ายโครงการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มในรายการ "ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์" ในส่วนของเจ้าของ ตลอดระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขเกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการเป็นผลสำเร็จ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายจ่ายโครงการสะสมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายจ่ายโครงการสะสมคำนวณตามจำนวนเงินสมทบคิดตามสัดส่วนจำนวนสิทธิในการขายหุ้นแต่ละช่วงเวลา การเปลี่ยนแปลงของรายจ่ายโครงการสะสม ณ วันต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

3.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยถูกเรียกร้อง โดยอัตราการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) ดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกันกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4.6

3.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ซึ่งเกิดขึ้นในตลาดหลักหรือกรณีที่ไม่มีตลาดหลักให้ใช้ตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเข้าถึง ณ วันดังกล่าว ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินได้สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

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

3.16 รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึง ขั้นความสำเร็จของงานและเงื่อนไขของสัญญา ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการ ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษจากการใช้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่งโดยเฉพาะแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมบัตรเครดิตเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่าง ๆ เป็นต้น ในการใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอยู่อย่างสม่ำเสมอนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสม ซึ่งบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามเกณฑ์คงค้าง

3.17 เงินปันผลรับ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

3.18 รายได้เพื่อค้าสุทธิและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

รายได้เพื่อค้าสุทธิประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค้าและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

รายได้เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศคำนวณจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

3.19 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี 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

3.20 กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างงวดปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

3.21 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

3.22 ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานไม่ได้มีการแยกตามส่วนงาน

3.23 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ ตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หรือสำหรับกำไรและขาดทุนที่เกิดจากกลุ่มธุรกรรมที่คล้ายคลึงกัน

4 การซื้อบริษัทย่อย

การซื้อบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นร้อยละ 89.97 ของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) จากบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ธนาคารได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,698,959,721 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 89.97 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว จากบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 99.97 ส่งผลให้บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) กลายเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร มูลค่ายุติธรรมของส่วนได้เสียในกิจการร้อยละ 10 ซึ่งธนาคารถืออยู่ก่อนวันที่ซื้อ มีจำนวน 230 ล้านบาท ซึ่งไม่มีการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของส่วนได้เสียในกิจการ ณ วันซื้อกิจการ

โดยธุรกรรมดังกล่าวได้ชำระราคาบางส่วนในเดือนกรกฎาคม 2568 และชำระราคาส่วนที่เหลือแล้วเสร็จในเดือนสิงหาคม 2568 รวมเป็นจำนวนเงิน 2,065 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับมูลค่าบัญชีที่ปรับปรุงด้วยรายการตามที่ตกลงกัน

การรวมกิจการดังกล่าวเป็นไปตามแผนธุรกิจของธนาคารที่ต้องการเพิ่มประสิทธิภาพ Wealth ecosystem ของธนาคาร ให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ ที่เกี่ยวกับการลงทุนได้ครบวงจรมากขึ้น

ในระหว่างปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อกิจการจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) มีรายได้เป็นจำนวนเงิน 331 ล้านบาท และกำไรจำนวนเงิน 49 ล้านบาท ซึ่งรวมเป็นส่วนหนึ่งของผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร ฝ่ายบริหารคาดว่าหากกลุ่มธนาคารได้มีการซื้อธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 จะมีกำไรรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประมาณ 110 ล้านบาท ในการกำหนดมูลค่าดังกล่าว ฝ่ายบริหารใช้ข้อสมมติในการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรม โดยถือเสมือนว่าการรวมกิจการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดนั้นได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

ข้อมูลของสิ่งตอบแทนทั้งหมดที่โอนให้และมูลค่าที่รับรู้ ณ วันที่ซื้อสำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา แต่ละประเภทที่สำคัญมีดังนี้

สินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา		**มูลค่ายุติธรรม**
	หมายเหตุ	*(ล้านบาท)*
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		348
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		310
สินทรัพย์อนุพันธ์		3
เงินลงทุนสุทธิ	*12*	17
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		2,875
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*16*	2
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	*17*	74
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	*18*	63
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*19*	43
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		945
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(1,462)
หนี้สินอนุพันธ์		-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		(21)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	*24*	(71)
ประมาณการหนี้สินอื่น	*25*	(2)
หนี้สินอื่น		(829)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้		**2,295**
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้รับ		**2,295**
ค่าความนิยมจากการซื้อธุรกิจ		-
รวมสิ่งตอบแทนที่โอนให้		**2,295**
เงินสดที่ได้มาจากการซื้อบริษัทย่อย		-
เงินสดที่จ่าย		2,065
กระแสเงินสดจ่ายสุทธิ		**2,065**

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

วิธีการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิผล ซึ่งประกอบด้วย โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ชัดเจน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกัน รวมทั้งวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ต้องเผชิญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในเชิงรุกเพื่อความยืดหยุ่นในระยะยาว

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียอันเป็นผลมาจากลูกค้าและ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ซึ่งสะท้อนจากการเสื่อมถอยของคุณภาพเครดิตของลูกค้าที่อาจส่งผลกระทบเชิงลบต่อฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ผ่านการสูญเสียเงินต้นและดอกเบี้ย การหยุดชะงักของกระแสเงินสด และต้นทุนในการติดตามหนี้ที่เพิ่มขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงโดยการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนรวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันอย่างยั่งยืนโดยบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดกรอบการจัดทำนโยบาย กระบวนการ รวมถึงแนวทางในการวัดและการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่แข็งแกร่งผ่านการรู้จักและเข้าใจลูกค้าของธนาคารและบริษัทย่อย โดยพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้ผ่านการอบรม เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งช่วยในการลดความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยมุ่งมั่นในการพัฒนาและปรับปรุงความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง ผ่านการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลความเสี่ยง กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ กระบวนการบริหารความเสี่ยง เครื่องมือและระบบการวัดระดับความเสี่ยง แบบจำลองความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น แบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS 9 ECL models) แบบจำลองการประเมินความเสี่ยง (Risk Rating Model) ดัชนีชี้วัดสำหรับการขอสินเชื่อ (Application Scorecard) ดัชนีชี้วัดพฤติกรรม (Behavioral Scorecard) ดัชนีชี้วัดการติดตามหนี้ (Collection Scorecard)

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ (Credit RAS)

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้เป็นระดับสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถยอมรับได้ในการดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อย โดยระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับด้านเครดิตจะอธิบายผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตหลัก เช่น ความสามารถทำกำไร การบริหารพอร์ตโฟลิโอ การกระจุกตัวของสินเชื่อ การตั้งสำรอง และตัวชี้วัดอื่น ๆ ตามความเหมาะสม และจะถูกถ่ายทอดจากระดับธนาคารและบริษัทย่อยโดยรวมลงสู่ระดับที่ต่ำกว่าตามความเหมาะสม ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับด้านเครดิตทำหน้าที่วัดผลว่าพอร์ตโฟลิโออยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้หรือไม่ และกรณีมีการเกินระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ต้องดำเนินการแก้ไขเพื่อให้คุณภาพของพอร์ตโฟลิโอดีขึ้น

นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งบูรณาการเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลความเสี่ยง โดยมีการกำหนดให้สอดรับกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยได้กล่าวถึงรายละเอียดผ่านนโยบายและแนวทางความเสี่ยงด้านเครดิตฉบับต่าง ๆ ที่ครอบคลุมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หลักการความเสี่ยงด้านเครดิต และการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่

1) **การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** ธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้เป็นประจำทุกปี โดยระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้มีความสอดรับกับแผนธุรกิจ โดยได้มีการหารือและผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การวัดและรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้มีการวัดและรายงานอย่างสม่ำเสมอ
2) **การระบุความเสี่ยง** ความเสี่ยงด้านเครดิตที่อยู่ในผลิตภัณฑ์และกิจกรรมได้รับการระบุและจัดการ ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ใหม่และกิจกรรมของธนาคารได้รับการจัดการและควบคุมก่อนที่จะนำเสนอหรือเข้าทำกิจกรรมรวมทั้งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
3) **การวัดและประเมินความเสี่ยง** ในสถานการณ์ปกติ วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันได้มีการใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อวัดคุณภาพและความยืดหยุ่นของพอร์ตสินเชื่อ รวมทั้งความสามารถในการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ
4) **การควบคุมและการปรับลดความเสี่ยง** ความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการควบคุม และปรับลดความเสี่ยง โดยการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงระดับเพดานความเสี่ยงด้านเครดิต ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งในระดับธนาคารและบริษัทย่อย โดยรวม ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับผลิตภัณฑ์ และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้กลไกต่าง ๆ ในการควบคุมและการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ตรวจสอบและถ่วงดุล แนวทาง/มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงธนาคารมีการพิจารณาหลักประกันและผู้ค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
5) **การติดตามและรายงานความเสี่ยง** ความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการติดตามและรายงานให้กับคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำแนวทางการพิจารณาสินเชื่อเพื่อกำกับดูแลกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ แนวทางดังกล่าวกำหนดกรอบการพิจารณาสินเชื่อ เช่น ประเภทของลูกค้า คุณภาพของลูกค้า ประเภทของวงเงินสินเชื่อ และการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยแนวทางเหล่านี้จะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

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

หน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานสอบทานอิสระ เป็นหน่วยงานอิสระที่ทำหน้าที่ส่วนหนึ่งในการสอบทานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย โดยดำเนินการสอบทานสินเชื่อตามผลการประเมินความเสี่ยงของธนาคารและข้อกำหนดของ ธปท. อย่างครบถ้วนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม รวมทั้งระบุจุดอ่อนในการควบคุมด้านสินเชื่อที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินและให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน 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 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงสิทธิตามกฎหมายในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ทั้งในเรื่องการติดตามเรียกเก็บหนี้ และการดำเนินการทางกฎหมายเพื่อเรียกเงินที่ค้างชำระจากลูกหนี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามขั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต แบบจำลอง ECL ถูกประเมินตามเทคนิคทางสถิติ และการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแต่ละขั้น มีการคำนวณดังนี้ :
ขั้นที่ 1 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
ขั้นที่ 2 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
ขั้นที่ 3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

TFRS 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจ

ประการแรกข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจหรือการคาดการณ์ที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐที่ได้จัดเตรียมไว้

จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ทำการแปลงข้อมูลประเภทสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้น และในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หรือ ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ค่าของตัวแปรเครื่องชี้วัดเศรษฐกิจมหภาคหลักประกอบด้วยผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราการว่างงาน และอัตราเงินเฟ้อทั่วไป ธนาคารและบริษัทย่อยได้คาดการณ์สถานการณ์ทางเศรษฐกิจพื้นฐานล่วงหน้า ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงมุมมองของสภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต การถ่วงน้ำหนักความน่าจะเป็นของแต่ละสถานการณ์ถูกกำหนดโดยฝ่ายบริหารซึ่งได้พิจารณาความเสี่ยงและความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจพื้นฐานทุกวันที่รายงานการวัดมูลค่า ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนน้ำหนักของสถานการณ์ (weighted scenario) เพื่อสะท้อนข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาค โดยคำนึงถึงความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ภายใต้สถานการณ์พื้นฐาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(ร้อยละ)	
สถานการณ์ดีกว่าปกติ (Upside)	25	20
สถานการณ์พื้นฐาน (Base)	50	40
สถานการณ์ที่แย่กว่าปกติ (Downside)	25	40

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

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

5.1.1 คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ไม่รวมถึงหลักประกัน และการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

การจัดประเภทคุณภาพของเครดิตขึ้นอยู่กับความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงิน

1. ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับต่ำ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีสถานะทางการเงินที่ดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ดี
2. ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับปานกลาง ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีสัญญาณของความเปราะบางทางการเงิน
3. ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับสูง ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ไม่แน่นอน มีผลการดำเนินงานที่เสื่อมถอย
4. ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL) ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยมีสาเหตุหลักมาจากการค้างชำระเกิน 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้อื่นที่สะท้อนว่าลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้

ธนาคารและบริษัทย่อยจำแนกระดับความเสี่ยงขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ

	งบการเงินรวม			
	2568			
ระดับความเสี่ยง	ขั้นที่ 1	ขั้นที่ 2	ขั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	794,123	-	-	794,123
ความเสี่ยงปานกลาง	270,702	56,265	-	326,967
ความเสี่ยงสูง	1,851	51,032	-	52,883
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	39,066	39,066
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	**1,066,676**	**107,297**	**39,066**	**1,213,039**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,572)	(26,597)	(16,295)	(59,464)
มูลค่าตามบัญชี	**1,050,104**	**80,700**	**22,771**	**1,153,575**

	งบการเงินรวม			
	2567			
ระดับความเสี่ยง	ขั้นที่ 1	ขั้นที่ 2	ขั้นที่ 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**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
ระดับความเสี่ยง	ขั้นที่ 1	ขั้นที่ 2	ขั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	799,720	-	-	799,720
ความเสี่ยงปานกลาง	270,702	55,988	-	326,690
ความเสี่ยงสูง	1,851	50,676	-	52,527
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	-	34,858	34,858
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	**1,072,273**	**106,664**	**34,858**	**1,213,795**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,585)	(26,515)	(15,484)	(58,584)
มูลค่าตามบัญชี	**1,055,688**	**80,149**	**19,374**	**1,155,211**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
ระดับความเสี่ยง	ขั้นที่ 1	ขั้นที่ 2	ขั้นที่ 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**

5.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้หลักประกัน (หลักประกันทั้งทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน) เป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต มูลค่าของหลักประกันขึ้นอยู่กับคุณภาพและสภาพคล่องเป็นหลัก ซึ่งหลักประกันจะได้รับการประเมินมูลค่าเป็นตามความถี่ของการทบทวนมูลค่าหลักประกันเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าประเมินหลักประกันมีความเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจในการดำเนินการด้านสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แนวทางที่รอบคอบและระมัดระวังในการพิจารณาหลักประกัน เช่น ประเภทของหลักประกันและการกำหนดอัตราการปรับลดมูลค่าสำหรับหลักประกันแต่ละประเภท นอกจากนี้ยังมีการคำนึงถึงความสัมพันธ์ระหว่างมูลค่าหลักประกันและลูกหนี้ เนื่องจาก มูลค่าหลักประกันมีแนวโน้มลดลงเมื่อคุณภาพของลูกหนี้เสื่อมถอย

สำหรับการค้ำประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้ำประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกหนี้

ตัวอย่างเช่น

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ - ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน
- กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ - สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตมีผลต่อการกำหนดอำนาจอนุมัติในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดอำนาจอนุมัติตามประเภทธุรกิจอุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ รวมทั้งระดับเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ หากเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันในระดับที่เหมาะสมตามแต่ละอุตสาหกรรม สำหรับลูกค้ารายย่อยประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์เงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันที่ระดับร้อยละ 40 ถึงร้อยละ 110 และสำหรับสินเชื่อรถยนต์ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์เงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันที่ระดับร้อยละ 60 ถึงร้อยละ 120 ตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้และประเภทผลิตภัณฑ์

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

การประเมินราคาควรจะต้องดำเนินการโดยใช้หนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งวิธีการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการประเมินราคาหลักประกันและการทบทวนราคาประเมิน

วิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน มีดังนี้

- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach) หรือวิธีแบบจำลอง (Model approach) (วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด)
- อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- อสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- เครื่องจักรและยานพาหนะ ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือตามแนวทางการประเมินมูลค่าที่สมาคมนักประเมินราคาแห่งประเทศไทย หรือสมาคมผู้ประเมินมูลค่าไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดเป็นข้อกำหนดขั้นต่ำ โดยมีการพิจารณาค่าเสื่อมราคาทุกปี
- หลักเกณฑ์ในการประเมินหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งหลักทรัพย์ประเภททุนและหลักทรัพย์ประเภทหนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประเมินราคาและกำหนดไว้อย่างชัดเจน

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักของหลักประกันของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม			
	2568			
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าหลักประกัน*	**ประเภทหลักของหลักประกัน**
		(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	18,907	8,323	41,329	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	13,481	3,284	22,950	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	4,426	2,888	-	รถยนต์**
อื่น ๆ	2,252	1,800	-	ไม่มี
รวม *(หมายเหตุ 14.3)*	**39,066**	**16,295**	**64,279**	

* ราคาประเมิน

** มูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคากลางตลาดรถยนต์ (blue book) ซึ่งไม่ได้มีการประเมิน

	งบการเงินรวม			
	2567			
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าหลักประกัน*	**ประเภทหลักของหลักประกัน**
		(ล้านบาท)		
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
รวม *(หมายเหตุ 14.3)*	**38,976**	**16,720**	**60,039**	

* ราคาประเมิน

** มูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคากลางตลาดรถยนต์ (blue book) ซึ่งไม่ได้มีการประเมิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทหลักของหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	15,021	7,815	30,454	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	13,460	3,282	22,903	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	4,427	2,888	-	รถยนต์**
อื่น ๆ	1,950	1,499	-	ไม่มี
รวม *(หมายเหตุ 14.3)*	**34,858**	**15,484**	**53,357**	

* ราคาประเมิน

** มูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคากลางตลาดรถยนต์ (blue book) ซึ่งไม่ได้มีการประเมิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทหลักของหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	17,444	9,159	31,304	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	12,122	3,055	19,672	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	3,630	2,260	-	รถยนต์**
อื่น ๆ	1,711	1,300	-	ไม่มี
รวม *(หมายเหตุ 14.3)*	**34,907**	**15,774**	**50,976**	

* ราคาประเมิน

** มูลค่าหลักประกันอ้างอิงราคากลางตลาดรถยนต์ (blue book) ซึ่งไม่ได้มีการประเมิน

5.1.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
การเกษตรและเหมืองแร่	8,194	10,852	8,049	10,662
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	40,405	48,040	40,016	47,554
การสาธารณูปโภคและบริการ	103,165	99,974	102,681	99,534
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	328,819	328,034	328,795	328,029
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	284,739	296,953	284,340	293,631
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	330,795	362,231	330,795	362,231
อื่น ๆ	116,922	103,212	119,119	105,899
รวม	**1,213,039**	**1,249,296**	**1,213,795**	**1,247,540**

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) ซึ่งส่งผลกระทบเชิงลบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2568					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,633	12,633
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	163,579	3,420	1	-	14,301	181,301
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,412	-	-	-	11,531	22,943
เงินลงทุน*	21,053	52,888	158,493	-	5,443	237,877
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	563,199	131,718	441,543	39,066	29,274	1,204,800
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**759,243**	**188,026**	**600,037**	**39,066**	**73,182**	**1,659,554**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,015,876	175,388	42,979	-	35,266	1,269,509
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	76,830	6,352	12,624	-	2,373	98,179
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,973	2,973
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,365	-	-	-	364	13,729
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76	19	15,031	-	-	15,126
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,106,147**	**181,759**	**70,634**	**-**	**40,976**	**1,399,516**

* สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,633	12,633
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	165,067	3,420	1	-	14,267	182,755
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,412	-	-	-	10,806	22,218
เงินลงทุน*	21,053	52,888	158,493	-	5,426	237,860
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	568,814	131,716	440,896	34,857	29,275	1,205,558
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**766,346**	**188,024**	**599,390**	**34,857**	**72,407**	**1,661,024**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,016,164	175,388	42,979	-	35,266	1,269,797
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77,231	6,352	12,624	-	2,394	98,601
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,973	2,973
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,365	-	-	-	364	13,729
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9	7	15,031	-	-	15,047
รวมหนี้สินทางการเงิน	**1,106,769**	**181,747**	**70,634**	**-**	**40,997**	**1,400,147**

* 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

5.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร (*)	สกุลอื่น ๆ (*)
	(ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)					
ฐานะทันที	-	(5)	776	(175)	(5)	236
ฐานะล่วงหน้า	(10)	2	(772)	172	10	(233)
ฐานะสุทธิ	**(10)**	**(3)**	**4**	**(3)**	**5**	**3**

(*) สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลดอลลาร์สหรัฐ

5.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

การลงทุนในตราสารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน 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 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 2,106 ล้านบาท และ 148 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 1,587 ล้านบาท และ 148 ล้านบาท ตามลำดับ)* โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 4,576 ล้านบาท และ 139 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 4,149 ล้านบาท และ 139 ล้านบาท ตามลำดับ)*

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 2568 และ 2567 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(พันบาท)	
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)		
สกุลบาท	(1,752)	(446)
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(242)	(20)
สกุลอื่น ๆ	54	42
รวม	**(1,940)**	**(424)**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)	
ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน (FX Delta)		
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	15,176	(5,595)
สกุลยูโร	(2,490)	(959)
สกุลดอลลาร์สิงคโปร์	56	417
สกุลเงินเยน	137	1,000
สกุลอื่น ๆ	1,223	2,327
รวม	**14,102**	**(2,810)**

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อย ใช้วิธีการ Repricing gap เป็นเครื่องมือในการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละเดือน โดยใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามที่ระบุในสัญญา โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย การคำนวณผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสมมติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยบนเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Yield Curve) ในระดับต่าง ๆ กับธนาคารและบริษัทย่อย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีการรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่ม 100 bps เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift) ภายในระยะเวลา 1 ปีล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2568	2567
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(3,451)	(1,408)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(58)	5
เงินสกุลอื่น ๆ	(5)	(9)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**(3,514)**	**(1,412)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	เพิ่มขึ้น 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(3,395)	(1,357)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(58)	5
เงินสกุลอื่น ๆ	(5)	(9)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**(3,458)**	**(1,361)**

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งใน

ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรับผิดชอบดูแลให้มีการจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

หน่วยงานบริหารเงิน (The Balance Sheet Management Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และหน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศ (The Global Markets and International Transaction Banking Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวันของธนาคาร นอกจากนี้หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (The Market Risk Management Unit) ทำหน้าที่ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการจัดการสภาพคล่องเพื่อให้มีความเพียงพอทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การประสานงานร่วมกันอย่างใกล้ชิด

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 โดยมีการติดตามและรายงานสถานะสภาพคล่องรายวันและรายเดือนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

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

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) สำหรับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/lcr) ภายในเดือนเมษายน 2569

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญานับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2568					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,633	12,633
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	19,538	161,762	1	-	-	181,301
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	11,412	-	10,387	1,144[2]	22,943
เงินลงทุน						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย [4]	-	-	24,192	35,632	-	59,824
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	73,941	92,830	5,839	-	172,610
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	5,443[2]	5,443
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	120,485	331,320	415,891	298,038	39,066[3]	1,204,800
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**140,023**	**578,435**	**532,914**	**349,896**	**58,286**	**1,659,554**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	925,788	300,729	42,992	-	-	1,269,509
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,581	75,974	12,624	-	-	98,179
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,973	-	-	-	-	2,973
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,446	9,201	2,082	-	13,729
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9	86	15,025	6	-	15,126
รวมหนี้สินทางการเงิน	**938,351**	**379,235**	**79,842**	**2,088**	**-**	**1,399,516**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(798,328)**	**199,200**	**453,072**	**347,808**	**58,286**	**260,038**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
[4] เป็นเงินลงทุนก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

	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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568					
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,633	12,633
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	20,992	161,762	1	-	-	182,755
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	11,412	-	10,387	419[2]	22,218
เงินลงทุน						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย [4]	-	-	24,192	35,632	-	59,824
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	73,941	92,830	5,839	-	172,610
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	5,426[2]	5,426
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	126,101	331,318	415,884	297,398	34,857[3]	1,205,558
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	147,093	578,433	532,907	349,256	53,335	1,661,024
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	926,077	300,728	42,992	-	-	1,269,797
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,003	75,974	12,624	-	-	98,601
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,973	-	-	-	-	2,973
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,446	9,201	2,082	-	13,729
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9	7	15,025	6	-	15,047
รวมหนี้สินทางการเงิน	939,062	379,155	79,842	2,088	-	1,400,147
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(791,969)	199,278	453,065	347,168	53,335	260,877

[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

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

6.1 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม				
	2568				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**22,943**	**11,099**	**11,427**	**417**	**22,943**
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	8,088	-	8,088	-	8,088
อัตราดอกเบี้ย	1,481	-	1,481	-	1,481
อื่น ๆ	33	32	1	-	33
รวม	**9,602**	**32**	**9,570**	**-**	**9,602**
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	172,610	-	171,014	1,596	172,610
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,443	4,147	-	1,296	5,443
รวม	**178,053**	**4,147**	**171,014**	**2,892**	**178,053**
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**210,598**	**15,278**	**192,011**	**3,309**	**210,598**
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**13,729**	**-**	**13,729**	**-**	**13,729**
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,410	-	4,410	-	4,410
อัตราดอกเบี้ย	1,426	-	1,426	-	1,426
อื่น ๆ	5	5	-	-	5
รวม	**5,841**	**5**	**5,836**	**-**	**5,841**
รวมหนี้สินทางการเงิน	**19,570**	**5**	**19,565**	**-**	**19,570**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2568				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,218	10,389	11,412	417	22,218
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	8,088	-	8,088	-	8,088
อัตราดอกเบี้ย	1,481	-	1,481	-	1,481
รวม	9,569	-	9,569	-	9,569
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	172,610	-	171,014	1,596	172,610
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,426	4,147	-	1,279	5,426
รวม	178,036	4,147	171,014	2,875	178,036
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	209,823	14,536	191,995	3,292	209,823
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,729	-	13,729	-	13,729
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	4,410	-	4,410	-	4,410
อัตราดอกเบี้ย	1,426	-	1,426	-	1,426
รวม	5,836	-	5,836	-	5,836
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,565	-	19,565	-	19,565

	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
อื่น ๆ	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**

การกระทบยอดของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้ (ระดับ 3)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	*(ล้านบาท)*	
ยอดต้นปี	3,034	3,034
ขายระหว่างปี	(31)	(31)
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	17	-
ลดลงจากการลดทุน	(99)	(99)
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(230)	(230)
ลดลงจากการโอนลำดับขั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรม	(1,476)	(1,476)
รับรู้กำไรในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	81	81
ยอดสิ้นปี	**1,296**	**1,279**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	*(ล้านบาท)*
ยอดต้นปี	2,072
ขายในระหว่างปี	(2)
เพิ่มขึ้นจากการแปลงหนี้เป็นทุน	1,476
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(512)
ยอดสิ้นปี	**3,034**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารถือเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,031 ล้านบาท โดยก่อนหน้านี้มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวถูกวัดโดยใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และจัดอยู่ในระดับ 3 ของลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทดังกล่าวได้นำหุ้นสามัญกลับเข้ามาซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ และมีการซื้อขายอย่างต่อเนื่องในตลาดที่มีความเคลื่อนไหวสูง ส่งผลให้การวัดมูลค่ายุติธรรมสามารถใช้ราคาซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องและเผยแพร่ในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งถือเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้โดยตรง และจัดอยู่ในระดับ 1 ของลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนั้น เงินลงทุนดังกล่าวจึงถูกโอนลำดับชั้นของการวัดมูลค่ายุติธรรมจากระดับ 3 ไปยังระดับ 1

6.2 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม				
	2568				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	59,799	-	62,500	-	62,500
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,126	-	15,906	-	15,906

	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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2568				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	59,799	-	62,500	-	62,500
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,047	-	15,826	-	15,826

	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

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

  มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้นั้นหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม 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

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในรายงานซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- 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

7 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	92,693	92,531
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,363	43,371
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	76,600	66,601
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,515	3,556
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(28)	(21)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(35,664)	(29,162)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**193,570**	**186,967**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**193,570**	**186,967**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	12,252	12,280
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 *(หมายเหตุ 23)*	15,000	15,000
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(4,737)	(918)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**22,515**	**26,362**
รวมเงินกองทุน	**216,085**	**213,329**
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	**1,107,513**	**1,105,962**

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	2568	2567
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.00	19.51	19.29
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.50	17.48	16.91
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.00	17.48	16.91

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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	92,693	92,531
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,363	43,371
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	72,568	62,568
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,715	3,721
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	885	885
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(28)	(21)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(36,038)	(29,593)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**190,249**	**183,553**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**190,249**	**183,553**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	12,110	12,156
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 *(หมายเหตุ 23)*	15,000	15,000
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(4,737)	(918)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**22,373**	**26,238**
รวมเงินกองทุน	**212,622**	**209,791**
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	**1,094,716**	**1,094,808**

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*	2568	2567
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.00	19.42	19.16
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.50	17.38	16.77
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.00	17.38	16.77

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 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 2568

การเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จะเปิดเผยภายในเดือนเมษายน 2569 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม					
	2568					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,633	12,633
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	181,399	181,399
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,943	-	-	-	-	22,943
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,602	-	-	-	-	9,602
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	172,610	5,443	59,799	237,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,153,575	1,153,575
รวม	32,545	-	172,610	5,443	1,407,406	1,618,004
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,269,509	1,269,509
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	98,179	98,179
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,973	2,973
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	13,729	-	-	-	13,729
หนี้สินอนุพันธ์	5,841	-	-	-	-	5,841
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	15,126	15,126
รวม	5,841	13,729	-	-	1,385,787	1,405,357

	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**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	12,633	12,633
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	182,826	182,826
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,218	-	-	-	-	22,218
สินทรัพย์อนุพันธ์	9,569	-	-	-	-	9,569
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	172,610	5,426	59,799	237,835
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,155,211	1,155,211
รวม	31,787	-	172,610	5,426	1,410,469	1,620,292
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,269,797	1,269,797
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	98,601	98,601
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	2,973	2,973
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	13,729	-	-	-	13,729
หนี้สินอนุพันธ์	5,836	-	-	-	-	5,836
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	15,047	15,047
รวม	5,836	13,729	-	-	1,386,418	1,405,983

	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

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	129,215	232,584
ธนาคารพาณิชย์	25,098	24,348
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10,041	6,285
สถาบันการเงินอื่น	6,281	14,585
รวม	**170,635**	**277,802**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	86	111
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(36)	(40)
รวมในประเทศ	**170,685**	**277,873**
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9,957	9,141
เงินเยน	278	634
เงินยูโร	109	129
เงินสกุลอื่น	322	787
รวม	**10,666**	**10,691**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	48	9
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(11)
รวมต่างประเทศ	**10,714**	**10,689**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**181,399**	**288,562**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	129,215	232,584
ธนาคารพาณิชย์	25,552	24,317
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10,041	6,285
สถาบันการเงินอื่น	7,281	14,585
รวม	**172,089**	**277,771**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	63	111
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(36)	(40)
รวมในประเทศ	**172,116**	**277,842**
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9,957	9,141
เงินเยน	278	634
เงินยูโร	109	129
เงินสกุลอื่น	322	787
รวม	**10,666**	**10,691**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	48	9
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	(11)
รวมต่างประเทศ	**10,710**	**10,689**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**182,826**	**288,531**

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,078	3,791	11,078	3,791
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	334	29	334	29
รวม	**11,412**	**3,820**	**11,412**	**3,820**
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ				
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	10,387	6,131	10,387	6,131
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	15	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	429	3	2	3
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	417	427	417	427
อื่น ๆ	283	-	-	-
รวม	**11,531**	**6,561**	**10,806**	**6,561**
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**22,943**	**10,381**	**22,218**	**10,381**

11 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง และอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

งบการเงินรวม

	2568				2567			
ประเภทอนุพันธ์/	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	
ความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์	หนี้สิน	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี
				(ล้านบาท)				
อนุพันธ์เพื่อค้า								
- อัตราแลกเปลี่ยน	4,937	4,358	508,014	3,220	6,699	6,242	524,595	11,227
- อัตราดอกเบี้ย	1,481	1,426	22,632	110,223	815	878	24,873	68,425
- อื่น ๆ	33	5	934	-	32	-	2,362	478
อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง								
- อัตราแลกเปลี่ยน	28	48	9,240	-	20	36	7,261	-
อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด								
- อัตราแลกเปลี่ยน	3,123	4	6,035	34,030	1,097	-	7,904	6,421
รวม	**9,602**	**5,841**	**546,855**	**147,473**	**8,663**	**7,156**	**566,995**	**86,551**

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2568				2567			
ประเภทอนุพันธ์/	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	
ความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์	หนี้สิน	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี
				(ล้านบาท)				
อนุพันธ์เพื่อค้า								
- อัตราแลกเปลี่ยน	4,937	4,358	508,014	3,220	6,699	6,242	524,595	11,227
- อัตราดอกเบี้ย	1,481	1,426	22,632	110,223	815	878	24,873	68,425
- อื่น ๆ	-	-	460	-	32	-	2,362	478
อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง								
- อัตราแลกเปลี่ยน	28	48	9,240	-	20	36	7,261	-
อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด								
- อัตราแลกเปลี่ยน	3,123	4	6,035	34,030	1,097	-	7,904	6,421
รวม	**9,569**	**5,836**	**546,381**	**147,473**	**8,663**	**7,156**	**566,995**	**86,551**

11.1 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

11.1.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในการจำกัดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอันเกิดจากฐานะเปิดในสัญญาผูกมัดที่ยังไม่ได้รับรู้รายการในช่วงระยะเวลาที่กำหนด

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะถูกจับคู่กับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

11.1.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อบริหารความผันผวนจากกระแสเงินสดในอนาคตของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ ได้แก่ เงินลงทุน เงินกู้ยืม และต้นทุนที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยในสกุลเงินที่แตกต่างกันกับคู่สัญญาในช่วงระยะเวลาที่กำหนด

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าความผันผวนจากกระแสเงินสดส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ณ ช่วงเวลานั้นกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	185	150	185	150
กำไรที่โอนจากเงินสำรองป้องกันความเสี่ยงเข้ากำไรหรือขาดทุน	1,836	134	1,836	134

12 เงินลงทุนสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม			
	ราคาทุนตัดจำหน่าย/มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)		*(ล้านบาท)*	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	59,824	59,856		
รวม	**59,824**	**59,856**		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25)	(25)		
สุทธิ	**59,799**	**59,831**		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	120,599	78,762		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,161	6,966		
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	36,850	7,621		
รวม	**172,610**	**93,349**		
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	**(329)**	**(1,349)**		
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,147	136	-	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,291	3,029	144	283
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	5	5	-	-
รวม	**5,443**	**3,170**	**144**	**283**
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**237,852**	**156,350**		

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ราคาทุนตัดจำหน่าย/มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	59,824	59,856		
รวม	**59,824**	**59,856**		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25)	(25)		
สุทธิ	**59,799**	**59,831**		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	120,599	78,762		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,161	6,966		
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	36,850	7,621		
รวม	**172,610**	**93,349**		
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	**(329)**	**(1,349)**		
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,147	136	-	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,274	3,029	144	283
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	5	5	-	-
รวม	**5,426**	**3,170**	**144**	**283**
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**237,835**	**156,350**		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารถือเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,031 ล้านบาท โดยเงินลงทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้ข้อจำกัดตามสัญญาในการขาย

12.2 เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ

การตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดจากการลดสัดส่วนการถือหุ้น โดยการตัดรายการในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ		เงินปันผลรับ		กำไรสะสมจากการตัดรายการ	
	2568	2567	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	31	2	7	-	26	1

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ		เงินปันผลรับ		กำไรสะสมจากการตัดรายการ	
	2568	2567	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	31	2	7	-	24	1

12.3 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จำแนกเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
การสาธารณูปโภคและบริการ	150	143
ธุรกิจทางการเงิน	613	838
รวม	**763**	**981**

ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวในรูปของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน การให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหน่วยลงทุนรับรู้รายการเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ส่วนเงินให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทำรายการโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและมีการบริหารจัดการเช่นเดียวกับคู่ค้าอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงและรายการที่เป็นสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ต้องเปิดเผยในงบการเงิน

12.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2568				2567			
	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนบริษัท	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	1	12	-	-	1	12	-	-
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	10	2,536	1,596	247	10	4,012	2,014	1,305
รวม	**11**	**2,548**	**1,596**	**247**	**11**	**4,024**	**2,014**	**1,305**

13 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

13.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		งบการเงินรวม								งบการเงินเฉพาะธนาคาร				เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
						ส่วนได้เสีย		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ส่วนได้เสียสุทธิ		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาทุนสุทธิ			
		2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567
		(ร้อยละ)										*(ล้านบาท)*							
บริษัทย่อย																			
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.97	-	2,010	-	-	-	-	-	-	-	2,295	-	-	-	2,295	-	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	298	298	-	-	-	-	-	-	298	298	-	-	298	298	455	-
บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้าประกัน	100.00	100.00	100	100	-	-	-	-	-	-	117	117	-	-	117	117	400	390
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้า	100.00	100.00	30	30	-	-	-	-	-	-	30	30	-	-	30	30	131	104
บริษัทร่วม																			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด [1]	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	40.50	40.50	200	200	8,593	8,584	-	-	8,593	8,584	4,389	4,389	-	-	4,389	4,389	254	287
รวม						8,593	8,584	-	-	8,593	8,584	7,129	4,834	-	-	7,129	4,834	1,240	781

[1] เงินลงทุนในบริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในการซื้อและสิทธิในการขายในอนาคต

13.2 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

	งบกระแสเงินสด บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	270	195
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	2	3
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(449)	(390)
สำรองประมาณการหนี้สิน (กลับรายการ)	(1)	1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(134)	(48)
เงินสดรับดอกเบี้ย	107	149
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(180)	(151)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(34)	(31)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**(419)**	**(272)**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	121	612
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	315	(431)
ทรัพย์สินรอการขาย	(922)	284
สินทรัพย์อื่น	(98)	(131)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	19	(7)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**(984)**	**55**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(1)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	**(1)**	**-**

	งบกระแสเงินสด บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	15,920	16,435
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(14,480)	(16,490)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น	(455)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**985**	**(55)**
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

14 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

14.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	62,947	70,213	62,947	70,213
เงินให้กู้ยืม	654,730	652,410	647,197	647,806
ตั๋วเงิน	155,944	155,545	164,235	158,395
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	330,781	362,214	330,781	362,214
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	331	405	331	405
อื่น ๆ	67	87	67	87
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,204,800	1,240,874	1,205,558	1,239,120
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,239	8,422	8,237	8,420
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	**1,213,039**	**1,249,296**	**1,213,795**	**1,247,540**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(59,464)	(59,007)	(58,584)	(58,002)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**1,153,575**	**1,190,289**	**1,155,211**	**1,189,538**

* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแสดงยอดหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

14.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ	1,193,759	1,229,991	1,194,517	1,228,237
ต่างประเทศ	11,041	10,883	11,041	10,883
รวม*	**1,204,800**	**1,240,874**	**1,205,558**	**1,239,120**

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

14.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม			
	2568		2567	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,066,676	16,572	1,093,681	15,315
ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	107,297	26,597	116,639	26,972
ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	39,066	16,295	38,976	16,720
รวม	**1,213,039**	**59,464**	**1,249,296**	**59,007**

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 14.1

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,072,273	16,585	1,096,530	15,319
ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	106,664	26,515	116,103	26,909
ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	34,858	15,484	34,907	15,774
รวม	**1,213,795**	**58,584**	**1,247,540**	**58,002**

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 14.1

14.4 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	39,066	38,976	34,857	34,907
เงินให้สินเชื่อรวม *(ล้านบาท)*	1,362,726	1,503,640	1,364,502	1,501,887
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ร้อยละ)*	2.87	2.59	2.55	2.32

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 4,209 ล้านบาท และ 4,069 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยขายและโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ของสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ โดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 1,768 ล้านบาท และ 2,374 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวนเงินประมาณ 3,410 ล้านบาท และ 4,896 ล้านบาท ตามลำดับ)* ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่ต่ำกว่าและสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงใน "ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น" และแสดงหักจาก "ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น" ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ตามลำดับ

14.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ไม่ทำให้เกิดการตัดรายการ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีค่าเผื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี		
มูลหนี้ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	37,163	49,544
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	667	96
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก - เปลี่ยนการจัดชั้น		
มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างปีมีการเปลี่ยนการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	7,587	8,558

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี		
มูลหนี้ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	36,532	49,054
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	667	96
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก - เปลี่ยนการจัดชั้น		
มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างปีมีการเปลี่ยนการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	7,587	8,558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ประมาณ ร้อยละ 13 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย *(2567: ร้อยละ 12 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย)*

14.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้แล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2568				2567			
	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	2	109	78	3	1	92	78	-

14.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	107,736	250,238	19,741	377,715
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	177	177	-	354
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	107,913	250,415	19,741	378,069
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				(46,957)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				**331,112**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(15,796)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ				**315,316**

	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**

15 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	69	-	1,305	1,374
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	208	-	(1,255)	(1,047)
ซื้อหรือได้มา	102	-	-	102
ตัดรายการ	(75)	-	-	(75)
ยอดปลายปี	**304**	**-**	**50**	**354**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	15,315	26,972	16,720	59,007
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	9,127	(18,103)	8,976	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(9,514)	17,981	9,852	18,319
ได้มา	2,629	-	-	2,629
ตัดรายการ	(985)	(253)	(1,213)	(2,451)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(18,040)	(18,040)
ยอดปลายปี	**16,572**	**26,597**	**16,295**	**59,464**

	งบการเงินรวม			
	2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	90	-	2,885	2,975
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(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
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	7,994	(20,134)	12,140	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(10,854)	19,432	12,631	21,209
ได้มา	3,654	-	-	3,654
ตัดรายการ	(1,081)	(521)	(1,778)	(3,380)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(25,978)	(25,978)
ยอดปลายปี	**15,315**	**26,972**	**16,720**	**59,007**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุน				
ยอดต้นปี	69	-	1,305	1,374
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	208	-	(1,255)	(1,047)
ซื้อหรือได้มา	102	-	-	102
ตัดรายการ	(75)	-	-	(75)
ยอดปลายปี	**304**	**-**	**50**	**354**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	15,319	26,909	15,774	58,002
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	9,128	(17,766)	8,638	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(9,506)	17,966	10,222	18,682
ได้มา	2,629	-	-	2,629
ตัดรายการ	(985)	(594)	(2,201)	(3,780)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(16,949)	(16,949)
ยอดปลายปี	**16,585**	**26,515**	**15,484**	**58,584**

	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
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	7,992	(19,912)	11,920	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(10,848)	19,441	13,078	21,671
ได้มา	3,654	-	-	3,654
ตัดรายการ	(1,081)	(750)	(3,097)	(4,928)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(23,818)	(23,818)
ยอดปลายปี	**15,319**	**26,909**	**15,774**	**58,002**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) สำหรับการปรับปรุงแบบจำลองซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการติดตามดูแลแบบจำลอง (Model monitoring) สำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และสำหรับความไม่แน่นอนจากสภาวะเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกัน และความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่อนข้างเปราะบางของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยบางกลุ่มอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมหภาค

16 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	2568				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย *(หมายเหตุ 4)*	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
			(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	10,479	2	1,929	(376)	12,034
- สังหาริมทรัพย์	515	-	4,819	(5,001)	333
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	4,824	-	521	(853)	4,492
รวม	15,818	2	7,269	(6,230)	16,859
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(583)	-	(991)	1,004	(570)
สุทธิ	**15,235**	**2**	**6,278**	**(5,226)**	**16,289**

	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**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	8,247	1,664	(1,104)	8,807
- สังหาริมทรัพย์	515	4,819	(5,001)	333
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	4,824	521	(853)	4,492
รวม	13,586	7,004	(6,958)	13,632
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(482)	(941)	1,017	(406)
สุทธิ	**13,104**	**6,063**	**(5,941)**	**13,226**

	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**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาซึ่งมีราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 1,999 ล้านบาท และ 783 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 1,785 ล้านบาท และ 596 ล้านบาท ตามลำดับ)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์เพื่อชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5,483 ล้านบาท และ 5,625 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 5,483 ล้านบาท และ 5,625 ล้านบาท ตามลำดับ)*

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	12,009	10,454	8,782	8,222
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	25	25	25	25
รวม	**12,034**	**10,479**	**8,807**	**8,247**

17 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม

2568

	ราคาทุน						ค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนเข้า/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
									(ล้านบาท)							
ที่ดิน																
- ราคาทุนเดิม	4,387	4,495	-	-	(341)	4,154	-	-	-	-	-	(108)	(24)	25	(107)	4,047
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,885	4,885	-	-	(172)	4,713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,713
อาคารระหว่างก่อสร้าง	48	48	-	137	(147)	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38
อาคาร																
- ราคาทุนเดิม	2,591	6,875	-	205	(228)	6,852	(4,227)	-	(322)	48	(4,501)	(57)	-	-	(57)	2,294
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	441	1,174	55	761	(696)	1,294	(733)	(21)	(442)	695	(501)	-	-	-	-	793
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	253	1,310	-	86	(108)	1,288	(1,057)	-	(79)	80	(1,056)	-	(9)	9	-	232
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	536	536	-	1,126	(1,388)	274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274
อุปกรณ์	1,975	7,092	180	1,476	(578)	8,170	(5,117)	(143)	(847)	471	(5,636)	-	(6)	-	(6)	2,528
สินทรัพย์สิทธิการใช้																
- อุปกรณ์	276	535	14	90	(69)	570	(259)	(11)	(103)	70	(303)	-	-	-	-	267
รวม	**15,392**	**26,950**	**249**	**3,881**	**(3,727)**	**27,353**	**(11,393)**	**(175)**	**(1,793)**	**1,364**	**(11,997)**	**(165)**	**(39)**	**34**	**(170)**	**15,186**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2566

งบการเงินรวม

2567

	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	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

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ที่ได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 4,392 ล้านบาท *(2567: 4,244 ล้านบาท)*

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2568

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
		ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนเข้า/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	
							(ล้านบาท)							
ที่ดิน														
- ราคาทุนเดิม	4,387	4,495	-	(341)	4,154	-	-	-	-	(108)	(24)	25	(107)	4,047
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,885	4,885	-	(172)	4,713	-	-	-	-	-	-	-	-	4,713
อาคารระหว่างก่อสร้าง	48	48	137	(147)	38	-	-	-	-	-	-	-	-	38
อาคาร														
- ราคาทุนเดิม	2,591	6,875	205	(228)	6,852	(4,227)	(322)	48	(4,501)	(57)	-	-	(57)	2,294
สินทรัพย์สิทธิการใช้														
- อาคาร	427	1,119	761	(685)	1,195	(692)	(428)	685	(435)	-	-	-	-	760
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	253	1,310	86	(108)	1,288	(1,057)	(79)	80	(1,056)	-	(9)	9	-	232
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	536	536	1,126	(1,388)	274	-	-	-	-	-	-	-	-	274
อุปกรณ์	1,958	7,051	1,471	(576)	7,946	(5,093)	(822)	470	(5,445)	-	(6)	-	(6)	2,495
สินทรัพย์สิทธิการใช้														
-อุปกรณ์	276	536	83	(59)	560	(260)	(101)	58	(303)	-	-	-	-	257
รวม	**15,361**	**26,855**	**3,869**	**(3,704)**	**27,020**	**(11,329)**	**(1,752)**	**1,341**	**(11,740)**	**(165)**	**(39)**	**34**	**(170)**	**15,110**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2567

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
		ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนเข้า/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ(ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	
							(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

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ที่ได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 4,342 ล้านบาท (2567: 4,201 ล้านบาท)

18 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นมีดังนี้

งบการเงินรวม

2568

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
		ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ(ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	
										(ล้านบาท)							
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	-	14,105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	6,178	12,332	206	1	(679)	2,833	14,693	(6,154)	(143)	(1,809)	586	(7,520)	-	(22)	-	(22)	7,151
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	931	931	-	2,897	-	(2,833)	995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	995
สินทรัพย์สิทธิการใช้																	
- ซอฟต์แวร์	1,241	2,164	-	178	(409)	-	1,933	(923)	-	(625)	409	(1,139)	-	-	-	-	794
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	2,548	3,964	-	-	-	-	3,964	(1,416)	-	(283)	-	(1,699)	-	-	-	-	2,265
รวม	**25,003**	**33,496**	**206**	**3,076**	**(1,088)**	**-**	**35,690**	**(8,493)**	**(143)**	**(2,717)**	**995**	**(10,358)**	**-**	**(22)**	**-**	**(22)**	**25,310**

งบการเงินรวม

2567

	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย/โอนออก	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**

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ที่ได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 2,006 ล้านบาท *(2567: 1,452 ล้านบาท)*

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2568

	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
		ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	
								(ล้านบาท)							
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	6,132	12,236	-	(679)	2,827	14,384	(6,104)	(1,783)	585	(7,302)	-	(22)	-	(22)	7,060
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	930	930	2,891	-	(2,827)	994	-	-	-	-	-	-	-	-	994
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ซอฟต์แวร์	1,241	2,164	178	(409)	-	1,933	(923)	(625)	409	(1,139)	-	-	-	-	794
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	2,548	3,964	-	-	-	3,964	(1,416)	(283)	-	(1,699)	-	-	-	-	2,265
รวม	**24,956**	**33,399**	**3,069**	**(1,088)**	**-**	**35,380**	**(8,443)**	**(2,691)**	**994**	**(10,140)**	**-**	**(22)**	**-**	**(22)**	**25,218**

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2567

	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี *(ล้านบาท)*	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
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**

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ที่ได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 1,950 ล้านบาท *(2567: 1,452 ล้านบาท)*

การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนให้กับกลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมคำนวณจากมูลค่าจากการใช้งาน โดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดจากแผนธุรกิจ 5 ปี ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิอ้างอิงกับต้นทุนเงินทุนของอุตสาหกรรม (ke) อัตราการเติบโตที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดของงวดเวลาที่ยาวนานกว่ารอบระยะเวลาตามงบประมาณ (Terminal Growth Rate) ซึ่งได้มาจากผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ระยะยาวจะถูกนำไปใช้กับกระแสเงินสดในส่วนที่เกินระยะเวลา 5 ปี

ธนาคารได้ทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าของค่าความนิยมหรือไม่ และมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะถูกประเมินในช่วงเวลาเดียวกันของแต่ละปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ดังนั้น ธนาคารจึงไม่บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยม

19 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

19.1 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิรายบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม			
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	**สินทรัพย์**		**หนี้สิน**	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567	2568	2567
			(ล้านบาท)	
รวม	8,755	7,909	(5,281)	(4,803)
การหักกลบรายการของภาษี	(5,281)	(4,803)	5,281	4,803
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	3,474	3,106	-	-

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	**สินทรัพย์**		**หนี้สิน**	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567	2568	2567
			(ล้านบาท)	
รวม	8,370	7,547	(4,481)	(4,005)
การหักกลบรายการของภาษี	(4,481)	(4,005)	4,481	4,005
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	3,889	3,542	-	-

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
			บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย *(หมายเหตุ 4)*	กำไรหรือขาดทุน *(หมายเหตุ 19.2)*	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	-	-	-	2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	119	-	(98)	-	21
เงินลงทุน	328	1	(199)	(68)	62
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,311	-	603	-	3,914
ทรัพย์สินรอการขาย	160	-	(13)	-	147
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	48	-	6	-	54
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	578	14	76	(44)	624
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,145	4	153	-	1,302
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,899	-	309	-	2,208
อื่น ๆ	319	32	73	(3)	421
รวม	**7,909**	**51**	**910**	**(115)**	**8,755**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	20	-	9	674	703
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	1,617	-	-	-	1,617
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	113	-	(76)	-	37
ทรัพย์สินรอการขาย	754	-	(56)	28	726
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,067	-	(110)	(34)	1,923
อื่น ๆ	232	8	1	34	275
รวม	**4,803**	**8**	**(232)**	**702**	**5,281**
สุทธิ	**3,106**	**43**	**1,142**	**(817)**	**3,474**

	งบการเงินรวม			
		บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	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	1,209	(64)	-	1,145
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,903	(4)	-	1,899
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	245	450	59	754
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,994	(843)	(84)	2,067
อื่น ๆ	301	(69)	-	232
รวม	**5,446**	**(579)**	**(64)**	**4,803**
สุทธิ	**2,027**	**1,225**	**(146)**	**3,106**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
		(หมายเหตุ 19.2)		
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	-	-	2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	119	(98)	-	21
เงินลงทุน	328	(199)	(68)	61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,017	645	-	3,662
ทรัพย์สินรอการขาย	128	(19)	-	109
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	48	6	-	54
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	562	72	(52)	582
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,131	153	-	1,284
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,894	313	-	2,207
อื่น ๆ	318	73	(3)	388
รวม	**7,547**	**946**	**(123)**	**8,370**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	20	-	682	702
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	828	-	-	828
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	113	(76)	-	37
ทรัพย์สินรอการขาย	754	(56)	28	726
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,064	(107)	(34)	1,923
อื่น ๆ	226	5	34	265
รวม	**4,005**	**(234)**	**710**	**4,481**
สุทธิ	**3,542**	**1,180**	**(833)**	**3,889**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		บันทึกเป็น (ค่าใช้จ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	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	1,191	(60)	-	1,131
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,894	-	-	1,894
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	245	450	59	754
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,985	(837)	(84)	2,064
อื่น ๆ	297	(71)	-	226
รวม	4,644	(595)	(44)	4,005
สุทธิ	2,526	1,179	(163)	3,542

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 5,730 ล้านบาท *(2567: 10,558 ล้านบาท)* จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว และจะสิ้นสุดอายุภายในปี 2571 ธนาคารไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลขาดทุนนี้ เนื่องจากฝ่ายบริหารเห็นว่ามีความไม่แน่นอนในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคตที่จะเกิดขึ้นกับธนาคาร

19.2 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2568	2567	2568	2567
			(ล้านบาท)		
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		169	166	-	-
ภาษีเงินได้ปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		(8)	4	-	-
		161	**170**	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	*19.1*	(1,142)	(1,225)	(1,180)	(1,179)
		(1,142)	**(1,225)**	**(1,180)**	**(1,179)**
รวม		**(981)**	**(1,055)**	**(1,180)**	**(1,179)**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ต้องจ่าย เนื่องจากธนาคารใช้ผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
			(ล้านบาท)			
เงินลงทุน	3,710	(742)	2,968	534	(107)	427
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(32)	6	(26)	(124)	25	(99)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	221	(44)	177	172	(34)	138
อื่น ๆ	186	(37)	149	150	(30)	120
รวม	**4,085**	**(817)**	**3,268**	**732**	**(146)**	**586**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
			(ล้านบาท)			
เงินลงทุน	3,753	(751)	3,002	636	(127)	509
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(32)	6	(26)	(124)	25	(99)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	257	(51)	206	153	(31)	122
อื่น ๆ	186	(37)	149	150	(30)	120
รวม	**4,164**	**(833)**	**3,331**	**815**	**(163)**	**652**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2568		2567	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		19,658		19,976
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20	3,932	20	3,995
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและใช้ประโยชน์ระหว่างปี	-	5	-	(1)
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(25)	(4,910)	(25)	(5,053)
ภาษีเงินได้ในปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	-	(8)	-	4
รวม	**(5)**	**(981)**	**(5)**	**(1,055)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		19,610		19,893
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20	3,922	20	3,979
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และใช้ประโยชน์ระหว่างปี	-	-	-	(1)
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(26)	(5,102)	(26)	(5,157)
รวม	**(6)**	**(1,180)**	**(6)**	**(1,179)**

20 เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
กระแสรายวัน	75,180	84,609	75,202	84,624
ออมทรัพย์	850,008	789,231	850,274	789,674
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	344,923	456,556	344,923	456,656
รวม	**1,270,111**	**1,330,396**	**1,270,399**	**1,330,954**
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(602)	(1,802)	(602)	(1,802)
รวม	**1,269,509**	**1,328,594**	**1,269,797**	**1,329,152**

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,231,165	11,989	1,243,154	1,298,869	13,216	1,312,085
เงินดอลลาร์สหรัฐ	24,346	179	24,525	14,765	345	15,110
เงินสกุลอื่น	1,821	9	1,830	1,393	6	1,399
รวม	**1,257,332**	**12,177**	**1,269,509**	**1,315,027**	**13,567**	**1,328,594**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,231,453	11,989	1,243,442	1,299,427	13,216	1,312,643
เงินดอลลาร์สหรัฐ	24,346	179	24,525	14,765	345	15,110
เงินสกุลอื่น	1,821	9	1,830	1,393	6	1,399
รวม	**1,257,620**	**12,177**	**1,269,797**	**1,315,585**	**13,567**	**1,329,152**

21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	16,734	17,911	16,734	17,911
ธนาคารพาณิชย์	53,077	50,114	53,499	50,114
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	18,790	14,135	18,790	14,135
สถาบันการเงินอื่น	9,290	7,713	9,290	7,713
รวมในประเทศ	**97,891**	**89,873**	**98,313**	**89,873**
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	22	59	22	59
เงินสกุลอื่น	266	252	266	252
รวมต่างประเทศ	**288**	**311**	**288**	**311**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**98,179**	**90,184**	**98,601**	**90,184**

22 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	13,729	7,319
รวม	**13,729**	**7,319**

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	364	148

23 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	งบการเงินรวม										
		2568					2567				
	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
		(ร้อยละ)		*(ล้านบาท)*			*(ร้อยละ)*		*(ล้านบาท)*		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	บาท	3.55	2572 [2]	15,000	-	15,000	3.55	2572 [2]	15,000	-	15,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	บาท	5.00 - 35.00	2569	79	-	79	4.90	2024 [2]	-	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	-	-	-	-	-	2.55	2568	4,000	-	4,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐ [4]	-	-	-	-	-	6mSOFR+1.47826 และ 6mSOFR+1.15	2568 - 2570	-	10,196	10,196
ตั๋วแลกเงิน [3] และ ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2.15 และ 0.05 - 2.50	เมื่อทวงถาม	9	-	9	2.15 และ 0.05 - 2.50	เมื่อทวงถาม	9	-	9
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	ยูโร [4]	0.75	2574	-	38	38	0.75	2567 - 2574	-	42	42
รวม				15,088	38	15,126			19,009	10,238	29,247

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย *(หมายเหตุ 7)*

[2] เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

[3] ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

[4] สำหรับสกุลดอลลาร์สหรัฐและยูโรแสดงค่าเทียบเท่าสกุลบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

		2568					2567				
	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
		(ร้อยละ)			*(ล้านบาท)*		*(ร้อยละ)*			*(ล้านบาท)*	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	บาท	3.55	2572 [2]	15,000	-	15,000	3.55	2572 [2]	15,000	-	15,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐ [4]	-	-	-	-	-	6mSOFR+1.47826 และ 6mSOFR+1.15	2568 - 2570	-	10,196	10,196
ตั๋วแลกเงิน [3] และตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2.15 และ 0.05 - 2.50	เมื่อทวงถาม	9	-	9	2.15 และ 0.05 - 2.50	เมื่อทวงถาม	9	-	9
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	ยูโร [4]	0.75	2574	-	38	38	0.75	2567 - 2574	-	42	42
รวม				15,009	38	15,047			15,009	10,238	25,247

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย *(หมายเหตุ 7)*

[2] เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

[3] ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

[4] สำหรับสกุลดอลลาร์สหรัฐและยูโรแสดงค่าเทียบเท่าสกุลบาท

23.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

23.1.1 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 ทั้งนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

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

เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568 ธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนก่อนกำหนด หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีเขียว ไม่มีประกัน (Green Bond) ทั้งจำนวน 60 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐพร้อมดอกเบี้ย

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

เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568 ธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนก่อนกำหนดหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิเอสเอ็มอี ไม่มีประกัน (SME Bond) จำนวน 90 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐพร้อมดอกเบี้ย

23.2.3 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

เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2568 ธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนก่อนกำหนดหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีเขียว ไม่มีประกัน (Green Bond 2022) จำนวน 100 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐพร้อมดอกเบี้ย

23.2.4 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

เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2568 ธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนก่อนกำหนดหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีฟ้า ไม่มีประกัน (Blue Bond 2022) จำนวน 50 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐพร้อมดอกเบี้ย

23.2.5 เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 4,000 ล้านบาท อายุ 181 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.55 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 13 มีนาคม 2568 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.6 เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2568 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 4,000 ล้านบาท อายุ 95 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.15 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 16 มิถุนายน 2568 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.7 เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2568 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 4,000 ล้านบาท อายุ 94 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.80 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 18 กันยายน 2568 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.2.8 เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2568 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 70 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.48 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 27 พฤศจิกายน 2568 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

23.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่นที่มีข้อจำกัดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่น ๆ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2568		2567	
เงินกู้ยืมจาก	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท *(ล้านบาท)*	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท *(ล้านบาท)*
สถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อย	1.0 ล้านยูโร	38	1.2 ล้านยูโร	42
รวม			**38**		**42**

24 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

24.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 10 ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่เสียชีวิต ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้ สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 765 ล้านบาท และ 745 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: 730 ล้านบาท และ 718 ล้านบาท ตามลำดับ)*

24.2 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

24.2.1 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,290	4,328	4,015	4,174
รวม	**4,290**	**4,328**	**4,015**	**4,174**

24.2.2 การเปลี่ยนแปลงของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
ยอดต้นปี	4,328	4,230	4,174	4,071
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	71	-	-	-
ผลประโยชน์ของพนักงานรับโอน (โอนออก)	-	-	(3)	1
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	458	445	437	426
ต้นทุนบริการในอดีต	114	73	110	71
ดอกเบี้ย	89	111	85	106
	661	**629**	**632**	**603**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(222)	(172)	(257)	(153)
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(548)	(359)	(531)	(348)
	(548)	**(359)**	**(531)**	**(348)**
ยอดปลายปี	**4,290**	**4,328**	**4,015**	**4,174**

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
สมมติฐานประชากร	(71)	(4)	(97)	-
สมมติฐานทางการเงิน	(56)	212	(41)	204
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(95)	(380)	(119)	(357)
รวม	**(222)**	**(172)**	**(257)**	**(153)**

24.2.3 ข้อสมมติตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(ร้อยละ)		
อัตราคิดลด	1.40 - 1.87	2.11 - 2.47	1.47	2.26
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.05	4.00	3.05	4.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวน				
พนักงาน	0.00 - 26.00	0.00 - 25.00	0.00 - 26.00	0.00 - 25.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

24.2.4 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2568			
	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(332)	-1%	380
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	361	-1%	(323)
อัตราการลาออก	+1%	(349)	-1%	219
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

	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)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
	กาเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+1%	(311)	-1%	356
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	339	-1%	(303)
อัตราการลาออก	+1%	(327)	-1%	205
อัตรามรณะในอนาคต	+1 ปี	17	-1 ปี	(17)

	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)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงถึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของสมมติฐานต่าง ๆ

25 ประมาณการหนี้สินอื่น

การเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินอื่นระหว่างปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ภาระผูกพันจากคดีความและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ *(หมายเหตุ 35.2)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
		(ล้านบาท)		
ยอดต้นปี	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**
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	2	-	1	3
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	25	771	30	826
จ่ายระหว่างปี	(2)	-	(34)	(36)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	**259**	**3,122**	**38**	**3,419**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ภาระผูกพันจากคดีความและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ *(หมายเหตุ 35.2)*	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม
		(ล้านบาท)		
ยอดต้นปี	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**
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	25	766	30	821
จ่ายระหว่างปี	(2)	-	(34)	(36)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	**257**	**3,127**	**37**	**3,421**

26 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับธุรกรรมกองทุน ผลิตภัณฑ์ประกัน บัตรเครดิตและอื่น ๆ	15,198	15,991	15,198	15,992
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,765	7,883	9,608	7,833
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,429	2,109	1,429	2,079
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	420	401	418	400
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	6,969	3,504	6,969	3,504
บัญชีพักเจ้าหนี้ - เงินอิเล็กทรอนิกส์*	121	129	121	129
บัญชีพักเจ้าหนี้ - ธุรกรรมโอนเงิน**	525	482	525	482
หนี้สินตามสัญญาเช่า***	1,718	1,762	1,673	1,747
บัญชีพักเจ้าหนี้ - อื่น ๆ	3,417	3,820	3,374	3,805
เจ้าหนี้อื่น	928	668	905	662
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	71	70	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	769	-	-	-
อื่น ๆ	3,376	1,990	3,345	1,975
รวม	**44,706**	**38,809**	**43,565**	**38,608**

* ตามประกาศ ธปท.ที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าสำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นจำนวนเงิน 121 ล้านบาท (*2567: 129 ล้านบาท*) ธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าสำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นจำนวนเงิน 121 ล้านบาท (*2567: 129 ล้านบาท*)

** ตามประกาศที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าสำหรับบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นจำนวนเงิน 525 ล้านบาท (*2567: 482 ล้านบาท*) ธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าสำหรับบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นจำนวนเงิน 525 ล้านบาท (*2567: 482 ล้านบาท*)

*** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ยอดคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่าได้ถูกคำนวณจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่ได้คิดลดจำนวน 1,860 ล้านบาท และ 1,813 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ *(2567: 1,909 ล้านบาท และ 1,893 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ)*

27 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาอนุพันธ์และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบในงบฐานะการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเพราะสัญญาดังกล่าวคู่สัญญามีสิทธิหักกลบตามสัญญาหากเกิดกรณีการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญา หรือเหตุการณ์อื่น สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับการตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหรือวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการดังกล่าวมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				
	2568				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	138,091	-	138,091	(138,091)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,502	-	7,502	(6,969)	533
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	828	(81)	747	-	747
รวม	**146,421**	**(81)**	**146,340**	**(145,060)**	**1,280**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	69,600	-	69,600	(69,600)	-
หนี้สินอนุพันธ์	2,510	-	2,510	(325)	2,185
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	546	(81)	465	-	465
รวม	**72,656**	**(81)**	**72,575**	**(69,925)**	**2,650**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2568				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	138,091	-	138,091	(138,091)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,502	-	7,502	(6,969)	533
รวม	**145,593**	**-**	**145,593**	**(145,060)**	**533**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	69,600	-	69,600	(69,600)	-
หนี้สินอนุพันธ์	2,510	-	2,510	(325)	2,185
รวม	**72,110**	**-**	**72,110**	**(69,925)**	**2,185**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	240,687	-	240,687	(240,687)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,502	-	6,502	(3,504)	2,998
รวม	**247,189**	**-**	**247,189**	**(244,191)**	**2,998**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	63,050	-	63,050	(63,050)	-
หนี้สินอนุพันธ์	2,832	-	2,832	(696)	2,136
รวม	**65,882**	**-**	**65,882**	**(63,746)**	**2,136**

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบฐานะทางการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม				
	2568				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน *(ล้านบาท)*	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ *(ล้านบาท)*
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	138,091	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*9*	181,399	43,308
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,502	สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	9,602	2,100
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	747	สินทรัพย์อื่นสุทธิ		15,110	14,363
รวม	**146,340**			**206,111**	**59,771**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	69,600	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*21*	98,179	28,579
หนี้สินอนุพันธ์	2,510	หนี้สินอนุพันธ์	*11*	5,841	3,331
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	465	หนี้สินอื่น	*26*	44,706	44,241
รวม	**72,575**			**148,726**	**76,151**

	งบการเงินรวม				
	2567				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน *(ล้านบาท)*	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ *(ล้านบาท)*
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	240,687	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*9*	288,562	47,875
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,502	สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	8,663	2,161
รวม	247,189			297,225	50,036
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	63,050	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*21*	90,184	27,134
หนี้สินอนุพันธ์	2,832	หนี้สินอนุพันธ์	*11*	7,156	4,324
รวม	65,882			97,340	31,458

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2568				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน *(ล้านบาท)*	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ *(ล้านบาท)*
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	138,091	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*9*	182,826	44,735
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,502	สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	9,569	2,067
รวม	145,593			192,395	46,802
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	69,600	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*21*	98,601	29,001
หนี้สินอนุพันธ์	2,510	หนี้สินอนุพันธ์	*11*	5,836	3,326
รวม	72,110			104,437	32,327

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน *(ล้านบาท)*	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ *(ล้านบาท)*
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	240,687	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*9*	288,531	47,844
สินทรัพย์อนุพันธ์	6,502	สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	8,663	2,161
รวม	**247,189**			**297,194**	**50,005**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	63,050	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*21*	90,184	27,134
หนี้สินอนุพันธ์	2,832	หนี้สินอนุพันธ์	*11*	7,156	4,324
รวม	**65,882**			**97,340**	**31,458**

ยอดขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสุทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบฐานะการเงินดังนี้

- สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์: มูลค่ายุติธรรม
- สินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน: ราคาทุนตัดจำหน่าย

28 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	2568 จำนวนหุ้น	2568 จำนวนเงิน (ล้านหุ้น/ ล้านบาท)	2567 จำนวนหุ้น	2567 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	97,401	92,531	97,101	92,246
ออกหุ้นใหม่	0.95	170	162	300	285
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	**0.95**	**97,571**	**92,693**	**97,401**	**92,531**

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้

1. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 2,624,598 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 6 มกราคม 2568

2. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 26,342,504 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2568

3. ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 140,962,620 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2568

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

29 หุ้นทุนซื้อคืน

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2568 ได้มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารการเงินภายใต้วงเงินรวมจำนวนไม่เกิน 21,000 ล้านบาท ระยะเวลา 3 ปี เริ่มตั้งแต่ปี 2568 ไปจนถึงปี 2570 โดยวิธีการซื้อด้วยวิธีจับคู่อัตโนมัติผ่านระบบซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในช่วงระหว่างวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2568 ถึงวันที่ 1 สิงหาคม 2568

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้ซื้อหุ้นซื้อคืนภายใต้โครงการดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,688,184,700 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.76 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 5,105 ล้านบาท แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของและแสดงเป็นรายการหักในส่วนของเจ้าของในงบการเงินพร้อมกันนี้ได้จัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืนในจำนวนเดียวกัน

30 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

31 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	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและไม่ได้ใช้สิทธิ	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
	(บาทหุ้น)				*(หน่วย)*	
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น						
TTB-W1	0.95	0.95	965,000,849*	(724,370,425)	(240,630,424)**	-

* ไม่รวมจำนวนหุ้นที่ธนาคารไม่ได้จัดสรรตามเงื่อนไขของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิและผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 (TTB-W1)

** ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (TTB-W1 Warrants Program: TTB-W1) ครบกำหนด วันที่ 10 พฤษภาคม 2568

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28

32 โครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2568 ได้มีมติอนุมัติโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (Employee Joint Investment Program: EJIP2025) รายละเอียดมีดังนี้

อายุโครงการ:	โปรแกรม เอ: 3 ปี 5 เดือน (มีนาคม 2568 ถึง กรกฎาคม 2571) โปรแกรม บี: 5 ปี 5 เดือน (มีนาคม 2568 ถึง กรกฎาคม 2573)
ผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ:	พนักงานประจำและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
ระยะเวลาสมทบเงินเข้าโครงการ:	จำนวน 4 ครั้ง ในเดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน เดือนกันยายน และเดือนธันวาคม 2568
รูปแบบโครงการและการดำเนินการ:	เงินลงทุนในโครงการประกอบด้วยเงินลงทุนของพนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการและเงินสมทบจากธนาคารตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้แต่งตั้งตัวแทนในการซื้อหุ้นของธนาคารภายใต้โครงการ EJIP ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในช่วงวันที่ธนาคารกำหนดในแต่ละงวดที่จ่ายเงินสมทบเข้าโครงการ รวมทั้งจัดสรรหุ้นของธนาคารที่ซื้อในแต่ละงวดไปยังบัญชี EJIP ของพนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการแต่ละคน

ระยะเวลาห้ามซื้อขาย (Silent Period):	พนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการมีสิทธิขายหุ้นของธนาคารที่ซื้อสะสมในโครงการในแต่ละปี ดังนี้ <u>โปรแกรม เอ</u>: - ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2569 สามารถขายหุ้น TTB ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด - ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2570 สามารถขายหุ้น TTB ได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด - ตั้งแต่วันที่ 27 กรกฎาคม 2571 สามารถขายหุ้น TTB ได้ทั้งหมดของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด <u>โปรแกรม บี</u>: - ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2569 สามารถขายหุ้น TTB ได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด - ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2570 สามารถขายหุ้น TTB ได้ไม่เกินร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด - ตั้งแต่วันที่ 27 กรกฎาคม 2571 สามารถขายหุ้น TTB ได้ไม่เกินร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด - ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2572 สามารถขายหุ้น TTB ได้ไม่เกินร้อยละ 85 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด - ตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2573 สามารถขายหุ้น TTB ได้ทั้งหมดของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด
เงื่อนไขการออกจากโครงการ:	การสิ้นสุดความเป็นสมาชิกโครงการเมื่อพนักงานและผู้บริหารพ้นสภาพการเป็นพนักงานของธนาคารและตามเงื่อนไขอื่นที่ธนาคารกำหนด และต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของโครงการในการจ่ายค่าหุ้นคงเหลือ

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

33 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

(ก) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.066 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 6,262 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2568

(ข) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติ/รับทราบในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) อนุมัติการไม่จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2567 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว

(2) รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2567

(3) อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.130 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 12,644 ล้านบาท ทั้งนี้ เนื่องจากเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2567 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.065 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 6,331 ล้านบาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่จ่ายในอัตราหุ้นละ 0.065 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 6,311 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2568

(ค) เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.065 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 6,331 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2567

(ง) 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

34 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันสำหรับการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืนและการบริหารสภาพคล่อง และใช้เป็นหลักประกันกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ	95,182	82,350	95,182	82,350
ทรัพย์สินรอการขายที่มีข้อจำกัด	7,482	6,408	7,268	6,221
รวม	**102,664**	**88,758**	**102,450**	**88,571**

35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

35.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
การรับอาวัลตั๋วเงิน	93	176
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน/หุ้นกู้	132	124
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,004	2,265
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	12,427	9,368
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	57,874	67,712
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	127,876	119,638
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	9,766	11,549
- อื่น ๆ [1]	15,162	20,394
รวม	**225,334**	**231,226**

[1] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอด หนึ่งจำนวน 14,378 ล้านบาท และจำนวน 19,020 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(ล้านบาท)	
การรับอาวัลตั๋วเงิน	93	176
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน/หุ้นกู้	132	4,175
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,004	2,265
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	12,427	9,368
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	57,874	67,712
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	127,876	119,638
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	9,766	11,549
- อื่น ๆ [1]	15,162	20,394
รวม	**225,334**	**235,277**

[1] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่งจำนวน 14,378 ล้านบาท และจำนวน 19,020 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการซื้อและขายเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมียอดซื้อสุทธิจำนวน 361 ล้านบาท และขายสุทธิจำนวน 243 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: ยอดซื้อสุทธิจำนวน 361 ล้านบาท และขายสุทธิจำนวน 243 ล้านบาท ตามลำดับ)* ซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันที่รายงาน

35.2 คดีความและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 214 คดี และ 172 คดี ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 213 คดี และ 171 คดี ตามลำดับ)* ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดประมาณ 1,659 ล้านบาท [(1)] และ 1,003 ล้านบาท [(1)] ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: 1,656 ล้านบาท [(1)] และ 1,003 ล้านบาท [(1)] ตามลำดับ)*

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวนรวม 259 ล้านบาท และ 234 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 257 ล้านบาท และ 234 ล้านบาท ตามลำดับ)* ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ ข้างต้น

[(1)] ไม่รวมความรับผิดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 1,637 ล้านบาท และ 1,605 ล้านบาท ตามลำดับ *(เฉพาะธนาคาร: จำนวน 1,637 ล้านบาท และ 1,605 ล้านบาท ตามลำดับ)* ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง

36 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการอื่น ๆ

คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
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 รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
ING Bank N.V.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
กิจการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.97 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 40.5 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านสินเชื่อ	อิงกับอัตราตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของธนาคาร
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	การเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารคิดในอัตราตามสัญญาโดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม	อิงกับอัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ	อิงกับราคาตลาด
ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและบริการที่เกี่ยวข้อง	อิงกับอัตราตลาด
ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารให้แก่บริษัทย่อย	อิงกับราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	ตามประกาศ

36.1 รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2568					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	2,384	11	11	-	654	21
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	6	1,392	1	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	8	1	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,593	1,176	1,184	218	144	564

	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	507

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568					
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	2,384	11	5	-	654	19
2. บริษัทย่อย	84	2	60	601	1,134	73
3. บริษัทร่วม	-	6	1,382	-	254	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	8	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,577	1,175	697	214	144	553

	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	507

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ได้ตัดจำหน่ายจากบัญชีแล้วจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 32 ล้านบาท และ 83 ล้านบาท โดยแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 1,669 ล้านบาท และ 2,522 ล้านบาท ตามลำดับ ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่ต่ำกว่าและสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงใน “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” และแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้โอนขายทรัพย์สินรอการขายโดยมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 905 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวได้แสดงใน "รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ" ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

36.2 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

36.2.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กระทรวงการคลัง	5,339	2,406	5,339	2,406
กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	9,905	6,131	9,905	6,131
เงินลงทุน				
กระทรวงการคลัง	109,791	108,425	109,791	108,425
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
กระทรวงการคลัง	6,058	8,104	6,058	8,104
สินทรัพย์อื่น				
กระทรวงการคลัง	226	193	212	193
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
ING Bank N.V.	3	4	3	4
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	3,074	20	3,074	20

36.2.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	1,000	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	-	-	8,291	2,850
สินทรัพย์อื่น				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	-	-	4	2
บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	11	19
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	2	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	129	114	129	114
รวม	**129**	**114**	**146**	**136**
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	422	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	-	-	55	176
บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	198	419
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	36	105
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	444	528	444	528
รวม	**444**	**528**	**1,155**	**1,228**
หนี้สินอื่น				
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	-	-	-	1
บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	68	43
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	-	2	-	2
รวม	**-**	**2**	**68**	**46**
ภาระผูกพัน - การค้ำประกันการออกหุ้นกู้				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	-	-	-	4,052

36.2.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	89	93	89	93
สินทรัพย์อื่น	5	-	-	-
เงินรับฝาก	428	461	428	461
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง [1]	13	15	13	15
หนี้สินอื่น	1	-	1	-

[1] แสดงด้วยยอดเงินต้นและจำนวนเงินตามสัญญา (Notional amount)

36.2.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	56,961	45,575	56,938	45,565
เงินลงทุน	613	838	613	838
สินทรัพย์อื่น	127	96	73	54
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	41,036	38,873	41,016	38,873
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	33,028	20,304	33,028	20,304
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง [1]	18	10	18	10
หนี้สินอื่น	81	54	59	54
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [2]	58,644	55,603	58,644	55,603
ภาระผูกพันอื่น	2,175	2,419	2,175	2,419

[1] แสดงด้วยยอดเงินต้นและจำนวนเงินตามสัญญา (Notional amount)

[2] แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

36.3 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	110	104	109	104
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	784	878	753	871
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	85	87	85	87
ผลประโยชน์ของพนักงานจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	118	70	118	70
รวม	**1,097**	**1,139**	**1,065**	**1,132**

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหารทุกด้าน หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึงกรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

36.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36.3 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและ ING Bank N.V. อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมได้แก่ ค่าเช่าบ้านรวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

37 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 บริการบัตรต่าง ๆ บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกองทุนรวม และบริการเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยธนาคารใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจ การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,177	32,722	4,753	(15)	50,637
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	3,889	8,212	3,879	(1,193)	14,787
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,066	40,934	8,632	(1,208)	65,424
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(3,203)	(10,743)	(15,800)	259	(29,487)
กำไรจากการดำเนินงาน	13,863	30,191	(7,168)	(949)	35,937
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(16,279)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**19,658**
รายได้ภาษีเงินได้					981
กำไรสำหรับปี					**20,639**

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**
รายได้ภาษีเงินได้					1,055
กำไรสำหรับปี					**21,031**

การกระทบยอดข้อมูลกำไรหรือขาดทุนตามส่วนงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
		(ล้านบาท)		
ข้อมูลตามส่วนงาน	50,637	14,787	(29,487)	(16,279)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	253	(47)	(206)
งบการเงินรวม	**50,637**	**15,040**	**(29,534)**	**(16,485)**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม			
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
		(ล้านบาท)		
ข้อมูลตามส่วนงาน	56,452	12,888	(29,548)	(19,816)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	59	(23)	(36)
งบการเงินรวม	**56,452**	**12,947**	**(29,571)**	**(19,852)**

	งบการเงินรวม				
	2568				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	442,017	728,153	43,524	(8,894)	1,204,800
เงินรับฝาก	350,427	919,370	-	(288)	1,269,509

	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

38 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น ธนาคารดำเนินการปิดสาขาหมู่เกาะเคย์แมน ตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2567

39 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,768	7,072	4,755	7,072
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	180	159	179	159
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,731	3,655	3,720	3,655
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	43,466	49,556	43,214	49,385
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	19,952	22,341	19,952	22,341
รวม	**72,097**	**82,783**	**71,820**	**82,612**

40 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
เงินรับฝาก	13,055	15,561	13,057	15,566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,550	2,231	1,549	2,231
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และ ธปท.	6,005	6,343	6,005	6,343
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	532	1,160	532	1,160
- อื่น ๆ	251	970	178	819
เงินกู้ยืม	4	16	2	14
อื่น ๆ	63	50	59	50
รวม	**21,460**	**26,331**	**21,382**	**26,183**

41 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	524	535	526	538
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	3,033	4,480	3,045	4,490
- ตัวแทนขายกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	7,105	6,303	5,900	5,324
- อื่น ๆ	3,323	1,768	3,288	1,746
รวม	**13,985**	**13,086**	**12,759**	**12,098**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	(2,716)	(2,716)	(2,716)	(2,715)
- อื่น ๆ	(1,060)	(997)	(1,503)	(1,384)
รวม	**(3,776)**	**(3,713)**	**(4,219)**	**(4,099)**
สุทธิ	**10,209**	**9,373**	**8,540**	**7,999**

42 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,835	1,867	1,835	1,867
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	264	(24)	271	(24)
- ตราสารอนุพันธ์อื่น	20	(22)	20	(22)
- ตราสารทุน	10	-	-	-
- ตราสารหนี้	153	91	154	91
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
- เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	(527)	(102)	(527)	(102)
กำไรจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	1	-	1	-
ขาดทุนจากอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง	(165)	(23)	(165)	(23)
กำไรอื่น ๆ				
- ตราสารทุน	(11)	3	(11)	3
- ตราสารหนี้	654	(20)	654	(20)
- อื่น ๆ	1	-	-	-
รวม	**2,235**	**1,770**	**2,232**	**1,770**

43 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567	2568	2567
	(ล้านบาท)			
กำไรจากการตัดรายการ				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	89	244	49	147
รวม	**89**	**244**	**49**	**147**

44 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(15)	118	(11)	118
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,020)	(1,603)	(1,018)	(1,598)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	2	-	2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	16,749	20,996	17,220	21,167
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	771	339	766	339
รวม	**16,485**	**19,852**	**16,957**	**20,028**

45 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 คำนวณจากกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567	2568	2567
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร *(ล้านบาท)*	20,639	21,031	20,790	21,072
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	95,877	97,269	95,877	97,269
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*	**0.22**	**0.22**	**0.22**	**0.22**

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 คำนวณจากกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีหลังจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2568	2567	2568	2567
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร *(ล้านบาท)*	20,639	21,031	20,790	21,072
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	95,877	97,269	95,877	97,269
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TTB TSRP 2021 และใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) *(ล้านหุ้น)*	71	255	71	255
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	95,948	97,524	95,948	97,524
กำไรต่อหุ้นปรับลด *(บาท)*	**0.22**	**0.22**	**0.22**	**0.22**

46 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

โครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารการเงิน

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2568 ได้มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารการเงิน ครั้งที่ 2 ในปี 2569 ภายใต้วงเงินรวมจำนวนไม่เกิน 8,900 ล้านบาท ทั้งนี้การกำหนดราคาซื้อหุ้นคืนเป็นราคา เท่ากับ 2.03 บาท ต่อหุ้น โดยวิธีการเสนอซื้อจากผู้ถือหุ้นเป็นการทั่วไป (General Offer) ในช่วงระหว่างวันที่ 22 มกราคม 2569 ถึง 4 กุมภาพันธ์ 2569 โดยธนาคารได้ดำเนินการซื้อหุ้นคืนรวมทั้งสิ้นจำนวน 3,095,227,507 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 3.17 ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 6,283,311,839 บาท

เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2569 ได้มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารการเงิน ครั้งที่ 3 ในปี 2569 ภายใต้วงเงินรวมจำนวนไม่เกิน 9,614 ล้านบาท จำนวนหุ้นที่จะซื้อคืนไม่เกิน 4,831 ล้านหุ้น โดยวิธีการซื้อด้วยวิธีจับคู่อัตโนมัติผ่านระบบซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Automatic Order Matching หรือ AOM) ในช่วงระหว่างวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2569 ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2569

Make **REAL** Change

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017
โทร. 0 2299 1111
ttbbank.com