ICBC 中国工商银行 (泰国)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

SUSTAINABLE BANKING

YOUR GLOBAL PARTNER
YOUR RELIABLE BANK

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2564

สารบัญ

02 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

04 สารจากประธานกรรมการว่าด้วยความยั่งยืน

06 สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

08 คณะกรรมการธนาคาร

12 ผู้บริหารระดับสูง

17 รายชื่อผู้บริหาร

18 ผังองค์กร

19 การประกอบธุรกิจ

22 รายงานการธนาคารเพื่อความยั่งยืน

56 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

58 รายงานคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

60 รายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

61 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

64 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

68 งบแสดงฐานะการเงิน

76 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

201 ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

202 การจัดการ

206 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ปี 2564

209 การกำกับดูแลกิจการ

210 โครงสร้างเงินทุน

211 ข้อมูลทั่วไป

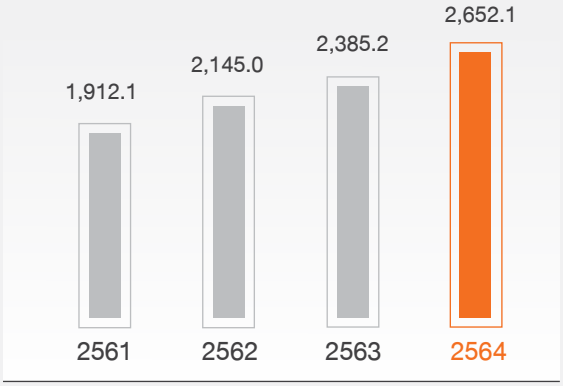
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม

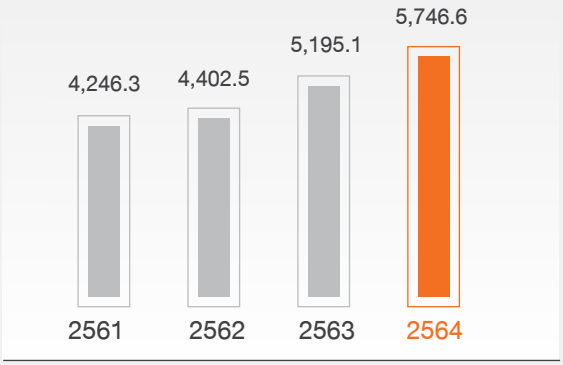
	2564	2563	2562	2561
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	158,744	159,089	149,085	138,254
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	64,219	31,650	26,285	11,713
เงินลงทุนสุทธิ	75,571	73,953	72,119	74,747
สินทรัพย์รวม	302,799	270,330	251,731	228,826
เงินรับฝาก	158,928	147,046	129,820	102,139
หนี้สินรวม	265,958	236,281	219,731	199,153
ส่วนของเจ้าของ	36,840	34,049	32,000	29,673
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,747	5,195	4,403	4,246
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	672	910	900	729
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น	340	236	27	25
หนี้สูญรับคืน	522	335	273	320
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่นๆ	(304)	(207)	(512)	(61)
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน	(207)	(364)	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ (ไม่รวมขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย)	(2,416)	(2,357)	(2,257)	(2,130)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,075)	(844)	(108)	(1,350)
กำไรสุทธิหลังภาษี	2,652	2,385	2,145	1,912
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)				
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.93	0.91	0.89	0.88
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	7.48	7.22	6.96	6.63
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	18.08	17.36	17.00	16.90
กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.18	1.06	0.95	0.85
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	16.34	15.10	14.20	13.15

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)

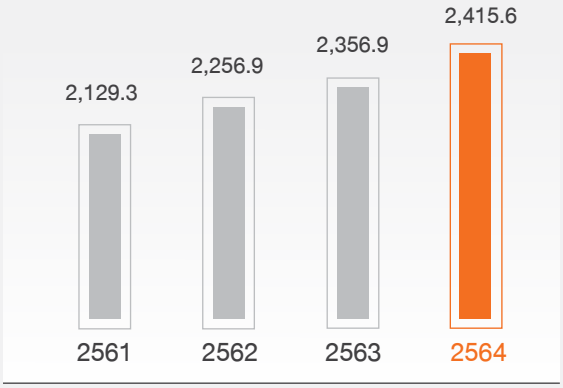
กำไรสุทธิ
(ล้านบาท)



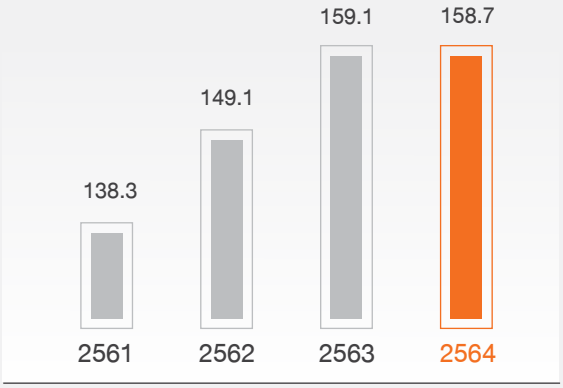
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
(ล้านบาท)



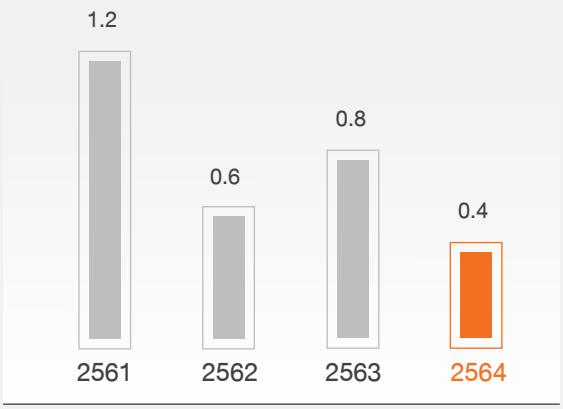
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ
(ไม่รวมขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย)
(ล้านบาท)



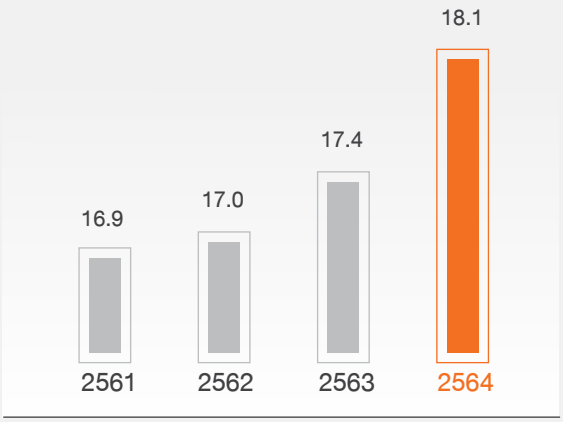
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
(พันล้านบาท)



อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ
(ร้อยละ)



อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
(ร้อยละ)



สารจากประธานกรรมการว่าด้วยความยั่งยืน

เรียน ผู้ถือหุ้น และผู้มีอุปการคุณทุกท่าน

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ และเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีเป้าหมายที่จะเติบโตและอยู่เคียงคู่สังคมไทยอย่างยั่งยืน ธนาคารมีการกำหนดนโยบายธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking Policy) และนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Financing Policy) ที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี มีจริยธรรมและมีความโปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มุ่งลดปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันจะส่งผลดีต่อเสถียรภาพและความแข็งแกร่งของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) และระบบสถาบันการเงินไทยต่อไป

ในปี 2564 ประเทศต่างๆ ทั่วโลกยังคงต้องเผชิญความท้าทายครั้งใหญ่จากการระบาดของโรคโควิด-19 ซึ่งก่อให้เกิดวิกฤต ตลอดจนผลกระทบหลายด้านทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และการดำเนินชีวิตของประชาชน กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ตระหนักถึงความเปลี่ยนแปลงและผลกระทบต่างๆ ที่เกิดขึ้น จึงได้มีการปรับเปลี่ยนแนวทางการบริหารจัดการและรูปแบบการดำเนินงาน เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพสูงสุดท่ามกลางความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ขณะเดียวกันก็ยังคงไว้ซึ่งมาตรฐานการให้บริการที่ดีภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงยังให้ความสำคัญกับการบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน หน่วยงานกำกับดูแล คู่ค้า ตลอดจนสังคมและชุมชน

สำหรับลูกค้า กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ให้การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้น มุ่งรักษาข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้าเพื่อความปลอดภัยที่มากขึ้น ตลอดจนมีการออกมาตรการพักชำระหนี้และผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ในรูปแบบต่างๆ เพื่อแบ่งเบาภาระของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบของโรคโควิด-19

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ยังให้ความสำคัญกับปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น จึงได้เน้นให้การสนับสนุนสินเชื่อโครงการหรือธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มีการนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมมาเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาประกอบการให้สินเชื่อ

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีความเชื่อว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าต่อองค์กร จึงให้ความใส่ใจดูแลพนักงานและจัดให้มีการพัฒนาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง ส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน รวมถึงจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ เพื่อมุ่งเป็นองค์กรที่น่าอยู่ น่าทำงาน สำหรับพนักงาน

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ตระหนักถึงบทบาทที่สำคัญในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม จึงมีการส่งเสริมและให้ความรู้ทางการเงินเบื้องต้นแก่สังคมในวงกว้าง เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีให้แก่ประชาชนไทย ทั้งนี้ กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) เชื่อมั่นว่าจากการดำเนินการทั้งหมด จะก่อให้เกิดคุณค่าร่วมกันระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและสังคมไทย อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาทางเศรษฐกิจและสังคมในระยะยาว เหนือสิ่งอื่นใดคือความมุ่งหวังที่จะให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้ทุกคนในสังคมอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

นายอี้หมิน หู
ประธานกรรมการ

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ผู้ถือหุ้น และผู้มีอุปการคุณทุกท่าน

ปี 2564 ยังเป็นอีกปีที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทั่วโลก ประกอบกับการกลายพันธุ์ของไวรัสสายพันธุ์ใหม่ทำให้การระบาดครั้งใหญ่ยังคงมีอยู่ในหลายประเทศ ผลพวงของวิกฤตการณ์โรคโควิด-19 ที่ยาวนานและต่อเนื่องนี้ส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยเสี่ยงอีกหลายประการ ไม่ว่าจะเป็นอัตราเงินเฟ้อโลกที่ยังอยู่ในระดับสูง รวมไปถึงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ทรงตัวในระดับสูง

สำหรับประเทศไทยปี 2564 เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการระบาดของโรคโควิด-19 โดยเฉพาะไวรัสสายพันธุ์เดลตา ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายอย่างถูกจำกัดภายใต้มาตรการควบคุมการระบาดที่เข้มงวด อย่างไรก็ตาม รัฐบาลได้เร่งฉีดวัคซีนเพื่อสร้างภูมิต้านทานให้กับประชาชน รวมถึงออกมาตรการเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจหลายอย่าง ไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนการใช้จ่ายผ่านโครงการต่างๆ เพื่อประคองกำลังซื้อของผู้บริโภค ออกมาตรการเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด-19 รวมถึงสนับสนุนการท่องเที่ยวภายในประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.5 ตลอดทั้งปี เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2564 โดยมีปัจจัยเสริมคือการส่งออกสินค้าที่เพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า รวมถึงจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่สูงขึ้นจากการเปิดรับนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 ทำให้อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 1.6 จากที่หดตัวรุนแรงในปี 2563 ที่ร้อยละ 6.2 ทว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของไทยมีการชะลอลงในช่วงต้นปี 2565 อันเนื่องจากการระบาดของไวรัสสายพันธุ์โอมิครอน ซึ่งสร้างความกังวลต่อทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอีกครั้ง ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่สูงและยังมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้นต่อเนื่องจนถึงไตรมาสแรกของปี 2565 สาเหตุสำคัญมาจากการเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมันเชื้อเพลิงในประเทศผนวกกับการเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าในกลุ่มอาหารบางประเภท

ในปี 2564 เป็นปีที่กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ประสบความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมายการดำเนินงานโดยรวมตามแผนงานที่กำหนดไว้ ทั้งด้านผลการดำเนินงาน การเติบโตทางธุรกิจ ตลอดจนการควบคุมและบริหารความเสี่ยง ด้วยกลยุทธ์การดำเนินงานด้วยความระมัดระวัง เน้นการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว ควบคู่ไปกับการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรม โดยในปีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีกำไรสุทธิจำนวน 2,652 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นจากทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ทางด้านสินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 302,799 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมถึงเงินลงทุน ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยรวมลดลงจากปีก่อนหน้าเพียงเล็กน้อย ส่วนหนึ่งเป็นผลจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจจากการระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) เพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อใหม่ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต อย่างไรก็ตาม สำหรับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อปัจจุบันที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดโรคโควิด-19 นั้น กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ได้กำหนดมาตรการต่างๆ ที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อบรรเทาภาระทางการเงินและช่วยเหลือลูกค้าให้สามารถกลับมาดำเนินธุรกิจตามปกติได้โดยเร็ว

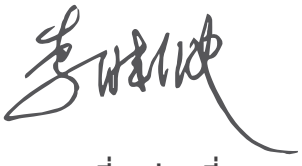
กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) เป็นหนึ่งในสถาบันการเงินไทยที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดย ณ สิ้นปี 2564 อัตราเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนและหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.42 และร้อยละ 0.31 ตามลำดับ ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) อยู่ที่ร้อยละ 18.08 ยังคงอยู่ในระดับสูงเพียงพอสำหรับรองรับการเติบโตในอนาคต นอกจากนี้ ตลอด 10 ปีที่ผ่านมา ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) และบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) ยังคงได้รับการจัดอันดับเครดิตในประเทศระยะยาวระดับสูงสุดที่ AAA(tha) จากบริษัทฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งทางด้านการเงินอย่างต่อเนื่อง

สำหรับกลยุทธ์ในปี 2565 กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ยังคงยึดหลักการดำเนินงานด้วยความระมัดระวังภายใต้กรอบการบริหารที่ครอบคลุมความเสี่ยงรอบด้าน เน้นการเติบโตในภาคธุรกิจและอุตสาหกรรมในทิศทางเดียวกับแนวนโยบายการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ และยังคงทำหน้าที่เป็นสะพานเชื่อมทางด้านการเงินและการลงทุนระหว่างประเทศไทยและจีน โดยธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาการลงทุนในพื้นที่ระเบียงเศรษฐกิจพิเศษตะวันออก (อีอีซี) ที่เป็นความร่วมมือต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2560 จากการที่ธนาคารไอซีบีซี ประเทศจีน ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาด้านการเงินและการลงทุน โดยพร้อมทำหน้าที่ปรึกษาด้านการเงินและการลงทุน ส่งเสริมนักลงทุนที่มีศักยภาพรวมไปถึงให้การสนับสนุนทางการเงินแก่นักลงทุนจากประเทศจีน ซึ่งมีความสนใจที่จะลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมายตามแนวนโยบายการพัฒนาอุตสาหกรรม 4.0 เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจในการพัฒนาเศรษฐกิจภายใต้พื้นที่อีอีซี

ด้านการค้าระหว่างประเทศเป็นที่ทราบกันดีว่าการค้าระหว่างประเทศไทยและจีนมีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และจีนเป็นหนึ่งในประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทยมาโดยตลอด ดังนั้น ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ในฐานะที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นธนาคารเพื่อการชำระดุลเงินหยวนในประเทศไทยได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการบริหารสภาพคล่อง การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการสำหรับธุรกรรมระหว่างประเทศ จึงได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านเงินหยวน ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินหยวนที่หลากหลาย เพื่อสนับสนุนให้มีการใช้เงินหยวนในการทำธุรกรรมการค้ารวมถึงการชำระเงินระหว่างประเทศให้มากยิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนและความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้กับผู้ประกอบการ และยังช่วยให้การทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศมีความคล่องตัวมากยิ่งขึ้น ประกอบกับแรงหนุนจากความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค หรือ RCEP (Regional Comprehensive Economic Partnership) ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2565 ทำให้ RCEP กลายเป็นเขตการค้าเสรีที่ใหญ่ที่สุดของโลก ซึ่งจะส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศไทยและจีนและประเทศสมาชิกอื่นๆ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในอนาคตอีกด้วย

ขณะเดียวกันกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ยังพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ โดยนำเทคโนโลยีดิจิทัลที่ทันสมัยและมีความปลอดภัยสูง ซึ่งได้รับการยอมรับและใช้งานอย่างแพร่หลายในประเทศจีนและในประเทศที่มีเครือข่ายสาขาของธนาคารไอซีบีซีมาประยุกต์ใช้ ทำให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จะสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้าด้วยระบบงานที่ทันสมัย ปลอดภัย รวดเร็ว สอดรับกับเทคโนโลยีดิจิทัลที่มีการพัฒนาอย่างก้าวกระโดด

ในฐานะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผมขอถือโอกาสนี้แสดงความขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและการสนับสนุนกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ด้วยดีมาโดยตลอด พร้อมทั้งขอขอบคุณคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่มุ่งมั่น ทุ่มเทในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ และให้คำมั่นว่ากลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จะยังคงดำเนินงานอย่างมืออาชีพ ยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความไว้วางใจและการสนับสนุนจากทุกท่านเช่นนี้ตลอดไป



นายเสี่ยวปอ หลี่
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการธนาคาร

06

07

08

09

10

11

01

นายอี้หมิน หู
อายุ 55 ปี
ตำแหน่ง
ประธานกรรมการ
คุณวุฒิทางการศึกษา
MBA, Tsinghua University
ประสบการณ์ทำงาน
2564-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2563-ปัจจุบัน กรรมการ ICBC (Asia) • 2562-ปัจจุบัน กรรมการ ICBC (Wealth Management) • 2561-ปัจจุบัน Senior Expert and Accredited Non-Executive Director of Corporate Strategy and Investor Relations Dept., Industrial and Commercial Bank of China Limited, H.O. • 2561-ปัจจุบัน กรรมการ Chinese Mercantile Bank • 2561-ปัจจุบัน กรรมการ ICBC Asset Management (Global) • 2548-2561 Deputy General Manager of Institutional Banking Dept., Industrial and Commercial Bank of China Limited, H.O.
สัดส่วนการถือหุ้น
-

02

นายเสี่ยวปอ หลี่
อายุ 47 ปี
ตำแหน่ง
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร • ประธานคณะบริหาร • กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
คุณวุฒิทางการศึกษา
Master of Business Administration, Huazhong Technology University
ประสบการณ์ทำงาน
กุมภาพันธ์ 2564-ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ประธานคณะบริหาร/กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • กุมภาพันธ์ 2564-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด • 2559-2563 General Manager, Executive Director, Chairman of Risk Management Committee, Internal Control & Compliance & AML Committee, Asset & Liability Management Committee, IT Committee, New Product Committee, ICBC Brazil S.A. • มกราคม 2559-พฤศจิกายน 2560 Non-Executive Director, ICBC Peru S.A. • 2554-2559 President, ICBC Poland Branch
สัดส่วนการถือหุ้น
-

03

ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย
อายุ 81 ปี
ตำแหน่ง
กรรมการอิสระ • ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
คุณวุฒิทางการศึกษา
PhD, Political Science, University of Oklahoma, USA • วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 388)
ประสบการณ์ทำงาน
2549-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2549-2550 กรรมการตรวจสอบ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/รองประธานกรรมการ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) • กันยายน 2563-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/รองประธานกรรมการ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) • 2547-2554 กรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) • 2548-2549 กรรมการ/กรรมการบริหาร บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) • 2547-2549 กรรมการ/กรรมการบริหาร ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้น
-

04

นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล
อายุ 65 ปี
ตำแหน่ง
กรรมการอิสระ • ประธานกรรมการตรวจสอบ • กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
คุณวุฒิทางการศึกษา
ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน
2562-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2560-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-2560 กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • กรกฎาคม 2563-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน/กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เพซ ดีเวลลอปเมนท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) • 2554-2563 กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เพซ ดีเวลลอปเมนท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) • 2547-2549 เจ้าหน้าที่บริหารสายงานสินเชื่อ/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกลยุทธ์องค์กร ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้น
-

05

ดร.วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม
อายุ 56 ปี
ตำแหน่ง
กรรมการอิสระ • ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
คุณวุฒิทางการศึกษา
PhD.Eng, Environmental Engineering, Asian Institute of Technology (AIT)
ประสบการณ์ทำงาน
2563-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2562-2563 กรรมการตรวจสอบ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2564-ปัจจุบัน ประธานกรรมการคณะกรรมการสำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล • 2562-ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม/รองประธานกรรมการบริษัท/ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท พราว เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน) • 2563-2564 ที่ปรึกษาพิเศษด้านการพัฒนาอุตสาหกรรม สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก • 2561-2562 ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านการลงทุนอุตสาหกรรมเป้าหมาย สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก • 2555-2561 ผู้ว่าการการนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย • 2554-2555 รองผู้ว่าการ (ยุทธศาสตร์และการเงิน) การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย • 2551-2554 รองผู้ว่าการ (ท่าเรืออุตสาหกรรม) การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
สัดส่วนการถือหุ้น
-

06

นายหย่ง หู
อายุ 47 ปี
ตำแหน่ง
กรรมการ • กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
คุณวุฒิทางการศึกษา
Master of Quantitative Economics, Shanghai University of Finance Economics
ประสบการณ์ทำงาน
กันยายน 2561-ปัจจุบัน กรรมการ/กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • พฤษภาคม 2563-ปัจจุบัน กรรมการ ICBC Investment • พฤษภาคม 2562-ปัจจุบัน Non-Executive Supervisor, ICBC Technology • มิถุนายน 2561-ปัจจุบัน กรรมการ ICBC Moscow • มกราคม 2561-ปัจจุบัน Expert and Accredited Non-Executive Director of Corporate Strategy and Investor Relations Dept., Industrial and Commercial Bank of China Limited, H.O. • มิถุนายน 2558-มกราคม 2561 Head of Internal Audit of Department, Audit Responsible Person of ICBC-AXA LIFE, ICBC-AXA LIFE • มิถุนายน 2555-มิถุนายน 2558 Head of Board of Supervisors Office, Industrial and Commercial Bank of China Limited, H.O. • กุมภาพันธ์ 2549-มิถุนายน 2555 Deputy Head of Board of Supervisors Office, Industrial and Commercial Bank of China Limited, H.O.
สัดส่วนการถือหุ้น
-

07

นางจิ้ง จิน
อายุ 48 ปี
ตำแหน่ง
กรรมการ • กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
คุณวุฒิทางการศึกษา
Master of Statistics, Renmin University of China
ประสบการณ์ทำงาน
2564-ปัจจุบัน กรรมการ/กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2564-ปัจจุบัน Expert, Expert and Accredited Non-executive, Director of Corporate Strategy and Investor Relations Dept., Industrial and Commercial Bank of China Limited, H.O. • 2552-2564 Head of Public Release Div., Management Information Dept., Industrial and Commercial Bank of China Limited, H.O.
สัดส่วนการถือหุ้น
-

08

ดร.ซู่เสียน ชุย
อายุ 54 ปี
ตำแหน่ง
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม • สมาชิกคณะบริหาร • กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
คุณวุฒิทางการศึกษา
PhD, Statistics, Renmin University of China
ประสบการณ์ทำงาน
มกราคม 2565-ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม/สมาชิกคณะบริหาร/กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการเงินและกลยุทธ์ สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง สายปฏิบัติการ ฝ่ายอนุมัติสินเชื่อ และฝ่ายบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • ตุลาคม 2564-ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • มกราคม 2556-2564 Deputy Country Head, ICBC Seoul Branch • มกราคม 2552-มกราคม 2556 Section Chief, Industrial and Commercial Bank of China Limited, H.O.
สัดส่วนการถือหุ้น
-

09

นายหยาง หลิว
อายุ 43 ปี
ตำแหน่ง
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม • สมาชิกคณะบริหาร
คุณวุฒิทางการศึกษา
Master of Economics, Peking University
ประสบการณ์ทำงาน
2560-ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม/สมาชิกคณะบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายธุรกิจสาขา สายเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายระบบงานและผลิตภัณฑ์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2561-2563 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) • 2558-2559 Head of Service & Support Division, E-Banking Dept., Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2557-2559 Head of Overseas Business Division, E-Banking Dept., Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2554-2557 Senior Manager (in charge) of Overseas Business Division, E-Banking Dept., Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2552-2554 Senior Manager of Marketing Division, E-Banking Dept., Industrial and Commercial Bank of China Limited
สัดส่วนการถือหุ้น
-

10

พลตำรวจเอก วีรพงษ์ ชื่นภักดี
อายุ 64 ปี
ตำแหน่ง
กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ
คุณวุฒิทางการศึกษา
ปริญญารัฐประศาสนศาสตร์มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาพัฒนบริหารศาสตร์มหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • รัฐประศาสนศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยตำรวจ • หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ (วปอ. รุ่น 52)
ประสบการณ์ทำงาน
2560-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2557-2560 กรรมการอิสระ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2561-ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทรเบคก้า เอ็นเตอร์ไพร์ส จำกัด • 2560-2561 ที่ปรึกษาพิเศษ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ • 2560-2561 ประธานกรรมการ บริษัท สเตรก้า จำกัด (มหาชน) • 2560-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท อรินสิริ แลนด์ จำกัด • 2560-ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไทรทัน โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) • 2558-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ริชแลนด์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด • 2559-2560 ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ • 2558-2559 ผู้บัญชาการตำรวจภูธรภาค 9 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ • 2557-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท คันทรี่ กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) • 2557-2558 ผู้บัญชาการ ตำรวจภูธรภาค 7 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ • 2556-2557 รองผู้บัญชาการ ตำรวจภูธร ภาค 4 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ • 2554-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยฮั้ว ยางพารา จำกัด (มหาชน) • 2554-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ฟูสิน อุตสาหกรรมเหมืองแร่ (ประเทศไทย) จำกัด • 2554-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา สมาคมอุตสาหกรรมไทย • 2553-2559 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) • 2553-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท หนังสือพิมพ์ ซิน เสียน เยอะ เป้า จำกัด • 2552-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท คันทรี่ กรุ๊ป ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) • 2545-ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิบุณยะจินดา เพื่อข้าราชการตำรวจและครอบครัว
สัดส่วนการถือหุ้น
-

11

นายอภิเนตร อูนากูล
อายุ 54 ปี
ตำแหน่ง
กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ
คุณวุฒิทางการศึกษา
Master of Software and System Engineering, Boston University, MA, USA
ประสบการณ์ทำงาน
กรกฎาคม 2563-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • ตุลาคม 2563-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2560-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซิลิคอน คราฟท์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) • 2562-2563 กรรมการอิสระ บริษัท เซนโกรท จำกัด • 2535-2561 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง
สัดส่วนการถือหุ้น
-

ผู้บริหารระดับสูง

07

08

09

10

11

12

13

14

01

นายเสี่ยวปอ หลี่
อายุ 47 ปี
ตำแหน่ง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร • ประธานคณะบริหาร • กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
คุณวุฒิทางการศึกษา
Master of Business Administration, Huazhong Technology University
ประสบการณ์ทำงาน
กุมภาพันธ์ 2564-ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ประธานคณะบริหาร/กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • กุมภาพันธ์ 2564-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด • 2559-2563 General Manager, Executive Director, Chairman of Risk Management Committee, Internal Control & Compliance & AML Committee, Asset & Liability Management Committee, IT Committee, New Product Committee, ICBC Brazil S.A. • มกราคม 2559-พฤศจิกายน 2560 Non-Executive Director, ICBC Peru S.A. • 2554-2559 President, ICBC Poland Branch
สัดส่วนการถือหุ้น
-

02

นายหย่ง เฉิน
อายุ 53 ปี
ตำแหน่ง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • กรรมการบริษัทและกรรมการผู้จัดการ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
คุณวุฒิทางการศึกษา
Master Degree in Management at Hefei University of Technology • Bachelor Degree in Management at Zhongnan University of Economics and Law
ประสบการณ์ทำงาน
2561-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2561-ปัจจุบัน กรรมการบริษัทและกรรมการผู้จัดการ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด • 2561-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท Sky High Li Leasing Designate จำกัด • 2563-2564 กรรมการ บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด • 2559-2561 President, ICBC Anqing Branch • 2554-2559 Deputy General Manager, Credit Management Department and Personal Banking Department, ICBC Anhui Provincial Branch • 2550-2555 Deputy President of ICBC Huainan Branch • 2545-2550 Division Head of Retail Banking, Real Estate Financing Department, ICBC Anhui Branch
สัดส่วนการถือหุ้น
-

03

ดร.ซู่เสียน ชุย
อายุ 54 ปี
ตำแหน่ง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • สมาชิกคณะบริหาร • กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
คุณวุฒิทางการศึกษา
PhD, Statistics, Renmin University of China
ประสบการณ์ทำงาน
มกราคม 2565-ปัจจุบัน สมาชิกคณะบริหาร/กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการเงินและกลยุทธ์ สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง สายปฏิบัติการ ฝ่ายอนุมัติสินเชื่อ และฝ่ายบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • มกราคม 2556-มกราคม 2564 Deputy Country Head, ICBC Seoul Branch • มกราคม 2552-มกราคม 2556 Section Chief, Industrial and Commercial Bank of China Limited, H.O.
สัดส่วนการถือหุ้น
-

04

นายหยาง หลิว
อายุ 43 ปี
ตำแหน่ง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • สมาชิกคณะบริหาร
คุณวุฒิทางการศึกษา
Master of Economics, Peking University
ประสบการณ์ทำงาน
2560-ปัจจุบัน สมาชิกคณะบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายธุรกิจสาขา สายเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายระบบงานและผลิตภัณฑ์ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2561-2563 กรรมการบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) • 2558-2559 Head of Service & Support Division, E-Banking Department, Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2557-2559 Head of Overseas Business Division, E-Banking Department, Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2554-2557 Senior Manager (in charge) of Overseas Business Division, E-Banking Department, Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2552-2554 Senior Manager of Marketing Division, E-Banking Department, Industrial and Commercial Bank of China Limited
สัดส่วนการถือหุ้น
-

05

นายหย่งหมิน ถาง
อายุ 48 ปี
ตำแหน่ง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • สมาชิกคณะบริหาร
คุณวุฒิทางการศึกษา
BA, Finance and Banking, Shanxi Institute of Finance and Economics, P.R. China
ประสบการณ์ทำงาน
มีนาคม 2564-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายบรรษัทธุรกิจสัมพันธ์จีน สาย Global Markets และสายธุรกิจสถาบัน ผู้บริหารสายบรรษัทธุรกิจสัมพันธ์จีน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • กันยายน 2560-ปัจจุบัน สมาชิกคณะบริหาร ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • มิถุนายน 2560-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจสัมพันธ์จีน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • กุมภาพันธ์ 2558-มิถุนายน 2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายบรรษัทธุรกิจสัมพันธ์จีน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • มกราคม 2558-กุมภาพันธ์ 2558 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้บริหารสายสายบรรษัทธุรกิจสัมพันธ์จีน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • กุมภาพันธ์ 2555-ธันวาคม 2557 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้บริหารสายสายธุรกิจสาขา ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด(มหาชน) • 2551-2554 Deputy General Manager, Personal Banking Business Department, Industrial and Commercial Bank of China Limited, Anhui Regional Headquarters • 2548-2550 Division Head, Personal Banking Business Department, Industrial and Commercial Bank of China Limited, Anhui Regional Headquarters • สิงหาคม 2555-มีนาคม 2558 กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
สัดส่วนการถือหุ้น
-

06

นางสุธีย์ วิภาตกนก
อายุ 58 ปี
ตำแหน่ง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • สมาชิกคณะบริหาร
คุณวุฒิทางการศึกษา
ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงาน
มีนาคม 2564-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายบรรษัทธุรกิจ ผู้บริหารสายบรรษัทธุรกิจ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2562-2564 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2555-ปัจจุบัน สมาชิกคณะบริหาร ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2549-2550 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2547-2549 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด-ธุรกิจขนาดกลาง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2543-2547 ผู้อำนวยการฝ่ายงานพาณิชย์ธนกิจ ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) • 2549-2555 กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
สัดส่วนการถือหุ้น
-

07

นางสาวจิตตวดี แสงทอง
อายุ 49 ปี
ตำแหน่ง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายธุรกิจสาขา
คุณวุฒิทางการศึกษา
ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน
ธันวาคม 2564-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสาขา ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • กุมภาพันธ์ 2563-พฤศจิกายน 2564 Executive Vice President; Head of Consumer Sales and Distribution Department ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) • ตุลาคม 2562-สิงหาคม 2564 Executive Vice President; Head of SME and Head of Credit Center, Commercial Banking Department ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) • มิถุนายน 2561-กันยายน 2562 Executive Vice President; Head of Credit Center, Commercial Banking Group ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) • มีนาคม 2560-พฤษภาคม 2561 Executive Vice President; Head of Medium Business, Commercial Banking Group ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) • ธันวาคม 2556-กุมภาพันธ์ 2560 Executive Vice President; Head of Credit and Risk Analytics, Wholesale Banking Group ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้น
-

08

นายเสียวเหว่ย จ้าว
อายุ 41 ปี
ตำแหน่ง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Global Markets
คุณวุฒิทางการศึกษา
MBA, Beijing Normal University
ประสบการณ์ทำงาน
มีนาคม 2562-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Global Markets ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • ธันวาคม 2559-มีนาคม 2562 ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสาย Global Markets ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • พฤศจิกายน 2554-สิงหาคม 2559 Chief Manager of Treasury Department, Industrial and Commercial Bank of China, Tokyo Branch • มิถุนายน 2549-พฤศจิกายน 2554 Senior Marketing Manager of Global Markets Department, Industrial and Commercial Bank of China, H.O.
สัดส่วนการถือหุ้น
-

09

นางสาวสุวิมล อิทธิพุฒิ
อายุ 58 ปี
ตำแหน่ง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายธุรกิจสถาบัน
คุณวุฒิทางการศึกษา
MBA, International Business, University of New Haven, Connecticut, USA
ประสบการณ์ทำงาน
มีนาคม 2562-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • มีนาคม 2560-มีนาคม 2562 ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสายธุรกิจสถาบัน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • มกราคม 2559-มีนาคม 2560 ผู้อำนวยการอาวุโส รักษาการผู้บริหารสายธุรกิจสถาบัน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • กันยายน 2550-มกราคม 2559 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายค้าเงินตราต่างประเทศและสถาบันการเงิน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้น
-

10

นางอรพินท์ ศรีสังคม
อายุ 58 ปี
ตำแหน่ง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย • เลขานุการองค์กร
คุณวุฒิทางการศึกษา
LL.M., Harvard Law School, USA • LL.M. (International Banking Law), Boston University School of Law, USA
ประสบการณ์ทำงาน
2550-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2548-2550 ผู้อำนวยการอาวุโส สายบริหารงานทั่วไป ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2547-2548 Vice President, Legal and Compliance Department บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด • 2543-2547 Vice President, Capital Markets Legal บริษัทหลักทรัพย์ เอสจี สินเอเซีย จำกัด • 2540-2543 Consultant บริษัท ลิ้งค์เลเทอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด • 2531-2540 Associate บริษัทที่ปรึกษากฎหมายสากล จำกัด
สัดส่วนการถือหุ้น
-

11

นายสม พิศาลโสภณ
อายุ 57 ปี
ตำแหน่ง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายการเงินและกลยุทธ์ • สมาชิกคณะบริหาร
คุณวุฒิทางการศึกษา
MS, Industrial Administration Carnegie-Mellon University, USA
ประสบการณ์ทำงาน
2561-ปัจจุบัน สมาชิกคณะบริหาร ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2551-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-2551 ผู้อำนวยการอาวุโส สายการเงินและกลยุทธ์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2549-2550 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรและแผนงาน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2563-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทไอซีบีซี (ไทย) อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด • 2551-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด • 2558-2560 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) • 2551-2552 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด
สัดส่วนการถือหุ้น
-

12

นายวิสิฐ อัศวลายทอง
อายุ 54 ปี
ตำแหน่ง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
คุณวุฒิทางการศึกษา
ปริญญาโท วิทยาการคอมพิวเตอร์ Asian Institute of Technology
ประสบการณ์ทำงาน
2550-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2537-2550 Principal Consultant บริษัท เทมินอส (ประเทศไทย) จำกัด
สัดส่วนการถือหุ้น
-

13

นายเสกสรร ชุณห์เสรีชัย
อายุ 55 ปี
ตำแหน่ง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายบริหารและควบคุมความเสี่ยง • หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
คุณวุฒิทางการศึกษา
ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์ทำงาน
มีนาคม 2562-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2563-ปัจจุบัน หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • มิถุนายน 2561-มีนาคม 2562 ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสายบริหารและควบคุมความเสี่ยง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • มกราคม 2560-มิถุนายน 2561 ผู้อำนวยการอาวุโส รักษาการผู้บริหารสายบริหารและควบคุมความเสี่ยง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • มกราคม 2558-มกราคม 2560 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio/รักษาการผู้บริหารฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • มกราคม 2551-ธันวาคม 2557 ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้น
-

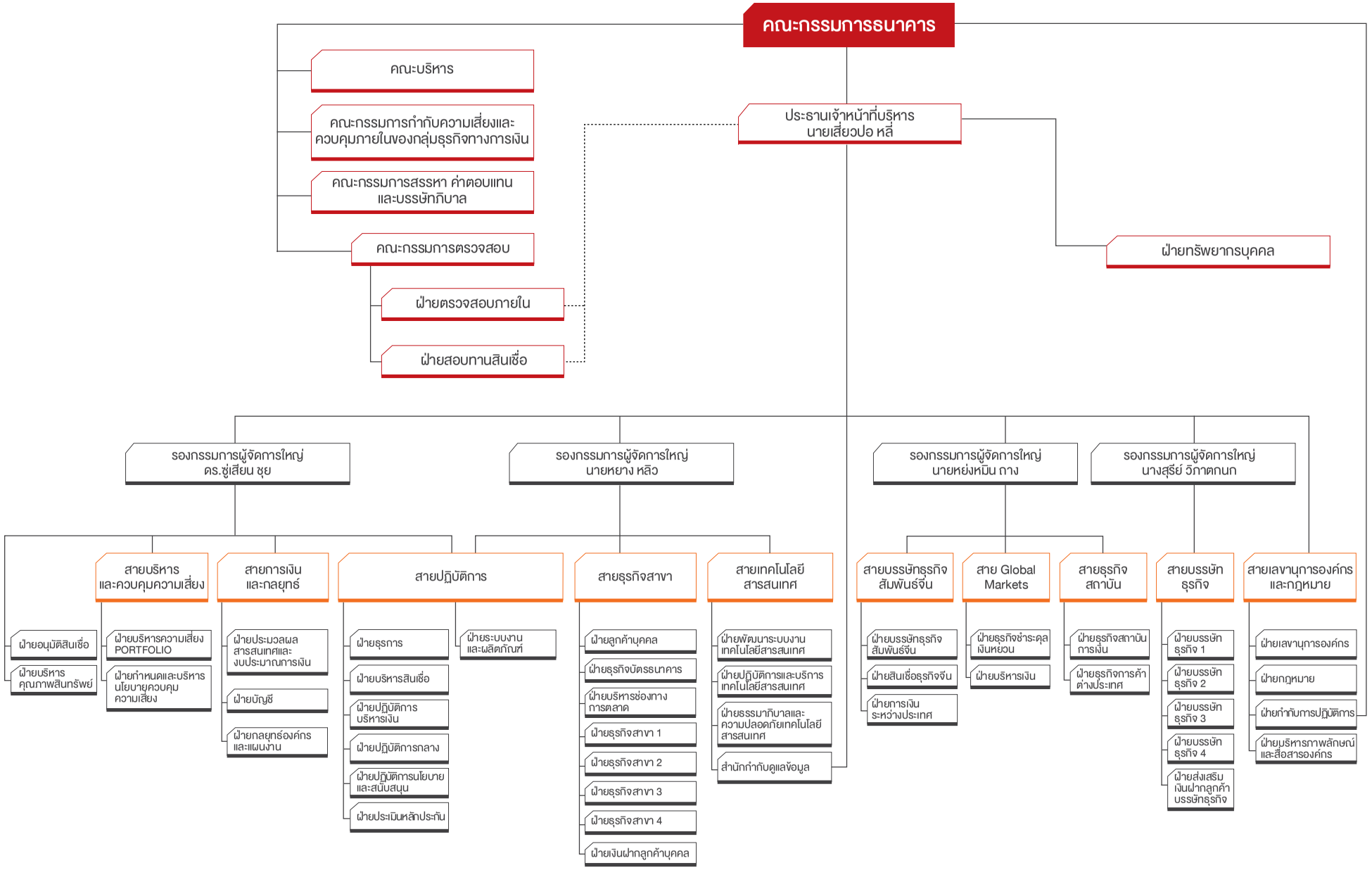
14

นางอารยา วัฒนคุณ
อายุ 55 ปี
ตำแหน่ง
ผู้อำนวยการอาวุโส รักษาการผู้บริหารสายปฏิบัติการ • ผู้บริหารฝ่ายปฏิบัติการกลาง
คุณวุฒิทางการศึกษา
ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน
มกราคม 2565-ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส รักษาการผู้บริหารสายปฏิบัติการ/ผู้บริหารฝ่ายปฏิบัติการกลาง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • มกราคม 2558-ธันวาคม 2564 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการกลาง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • สิงหาคม 2551-มกราคม 2558 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิการเงินฝาก ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้น
-

รายชื่อผู้บริหาร

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่งองค์กร	สังกัด
1	นายตง จิน	ผู้อำนวยการอาวุโส	สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย
2	นายเสียงซิง เจิ้ง	ผู้อำนวยการอาวุโส	สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3	นายสยาม โล่ห์สวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 2
4	นายวัชรศิษฎ์ วีรยางกูร	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 3
5	นางรัชชนก วิจิตรเลขการ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 4
6	นางสาวประภา ศักดิ์ญานันท์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายส่งเสริมเงินฝากลูกค้าบรรษัทธุรกิจ
7	นายเป่าฉวน เหอ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายลูกค้าบุคคล
8	นายป๋อ หาน	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายธุรกิจบัตรธนาคาร
9	นางสาววันเพ็ญ ยงชยานันทกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายธุรกิจสาขา 1
10	นายเมธิน เลี่ยวศิริชัย	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายธุรกิจสาขา 2
11	นางณริศรา เชาวฤทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายธุรกิจสาขา 4
12	นางนฤมล เมฆสิงห์วี	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายเงินฝากลูกค้าบุคคล
13	นายหยาง หยาง	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบรรษัทธุรกิจสัมพันธ์จีน
14	นายชัยรัตน์ คงเกรียงไกร	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารคุณภาพสินทรัพย์
15	นายอี้ กั๊ว	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายอนุมัติสินเชื่อ
16	นายธีรธร โพธิรังษี	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกำหนดและบริหารนโยบายควบคุมความเสี่ยง
17	นายเสนัชย์ ชวนะ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกฎหมาย
18	นางสาวเสมอใจ เจริญศรี	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติการ
19	นายเจี้ยนเทา หยาง	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
20	นางสุนทรี ธรรมรัชพิมล	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบัญชี
21	นางสาวจิตราพร เสาวภา	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรและแผนงาน
22	นางสาวนัยนา น้อยบรรจง	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายระบบงานและผลิตภัณฑ์
23	นายวิจิตร ศรีวิจิตรโชค	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงิน
24	นายภีสะ ชุ่มสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	สำนักกำกับดูแลข้อมูล
25	นางสาวอุไร ฉัตรวัฒนานนท์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายตรวจสอบภายใน
26	นางลี่จวน ฟาง	รองผู้อำนวยการอาวุโส	สายปฏิบัติการ
27	นายหย่ง จาง	รองผู้อำนวยการอาวุโส	สายการเงินและกลยุทธ์
28	นางหัว เก่อ	รองผู้อำนวยการอาวุโส	สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง
29	นายพงศ์อนันต์ เศรษฐชาญวิทย์	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 1
30	นางสาวพรรณพิมล วัฒนอังกูร	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารช่องทางการตลาด
31	นายกงหลง โฮ้ว	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจจีน
32	นางเหยี่ยนน่า ไช่	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายธุรกิจการค้าต่างประเทศ
33	นายปอหยา ยวี่	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายการเงินระหว่างประเทศ
34	นางสาวกนกพร ปิ่นสกุล	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารเงิน
35	นายอยณัฏฐ์ ดุษฎีสิมะรัตน์	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายประเมินหลักประกัน
36	นายอุษา รอดพ้น	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารสินเชื่อ
37	นายกรธนา ต้นน้ำนิ่ง	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายธุรการ
38	นายเสี่ยนเวย หวัง	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
39	นายสุปัญญา วัฒนชัย	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายปฏิบัติการและบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ
40	นางสาวดลฤดี ดีประชา	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ
41	นายเอกวิทย์ สุขสมานวงศ์	รองผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารความเสี่ยง (Portfolio)
42	นายเอกรัฐ ตันกิจจานนท์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรกิจสาขา 3
43	นางเจีย จิน	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติการ
44	นางสาววรรณงาม สุพรรณกุล	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบริหารภาพลักษณ์และสื่อสารองค์กร

แผนผังองค์กร


คณะกรรมการธนาคาร
คณะบริหาร
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
คณะกรรมการตรวจสอบ
ฝ่ายตรวจสอบภายใน
ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นายเสี่ยวปอ หลี่
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดร.ซู่เสียน ชุย
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ นายหยาง หลิว
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ นายหย่งหมิน กาง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ นางสุรีย์ วิภาตกนก
สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง
สายการเงินและกลยุทธ์
สายปฏิบัติการ
สายธุรกิจสาขา
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
สายบรรษัทธุรกิจสัมพันธ์จีน
สาย Global Markets
สายธุรกิจสถาบัน
สายบรรษัทธุรกิจ
สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย
ฝ่ายอนุมัติสินเชื่อ
ฝ่ายบริหารคุณภาพสินทรัพย์
ฝ่ายบริหารความเสี่ยง PORTFOLIO
ฝ่ายกำหนดและบริหารนโยบายควบคุมความเสี่ยง
ฝ่ายประมวลผลสารสนเทศและงบประมาณการเงิน
ฝ่ายบัญชี
ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรและแผนงาน
ฝ่ายธุรการ
ฝ่ายบริหารสินเชื่อ
ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงิน
ฝ่ายปฏิบัติการกลาง
ฝ่ายปฏิบัติการนโยบายและสนับสนุน
ฝ่ายประเมินหลักประกัน
ฝ่ายระบบงานและผลิตภัณฑ์
ฝ่ายลูกค้าบุคคล
ฝ่ายธุรกิจบัตรธนาคาร
ฝ่ายบริหารช่องทางการตลาด
ฝ่ายธุรกิจสาขา 1
ฝ่ายธุรกิจสาขา 2
ฝ่ายธุรกิจสาขา 3
ฝ่ายธุรกิจสาขา 4
ฝ่ายเงินฝากลูกค้าบุคคล
ฝ่ายพัฒนาระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
ฝ่ายปฏิบัติการและบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ
ฝ่ายธรรมาภิบาลและความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ
สำนักกำกับดูแลข้อมูล
ฝ่ายบรรษัทธุรกิจสัมพันธ์จีน
ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจจีน
ฝ่ายการเงินระหว่างประเทศ
ฝ่ายธุรกิจชำระคุลเงินหยวน
ฝ่ายบริหารเงิน
ฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน
ฝ่ายธุรกิจการค้าต่างประเทศ
ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 1
ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 2
ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 3
ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 4
ฝ่ายส่งเสริมเงินฝากลูกค้าบรรษัทธุรกิจ
ฝ่ายเลขานุการองค์กร
ฝ่ายกฎหมาย
ฝ่ายกำกับการปฏิบัติการ
ฝ่ายบริหารกายภาพสิ่งแวดล้อมและสื่อสารองค์กร

การประกอบธุรกิจ

ธนาคารจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2512 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2516 ต่อมาปี 2521 ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้จัดตั้งและเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบตั้งแต่วันที่ 23 ธันวาคม 2548

21 เมษายน 2553 ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด (Industrial and Commercial Bank of China Limited หรือ “ICBC”) ซึ่งเป็นธนาคารที่มีมูลค่าตลาดรวมใหญ่ที่สุดในโลกได้เข้าถือหุ้นร้อยละ 97.24 ของจำหน่ายหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคาร และได้เปลี่ยนชื่อจาก ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม ICBC นับแต่นั้นมา ธนาคารได้เพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2554 ปัจจุบัน ICBC ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 97.86 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

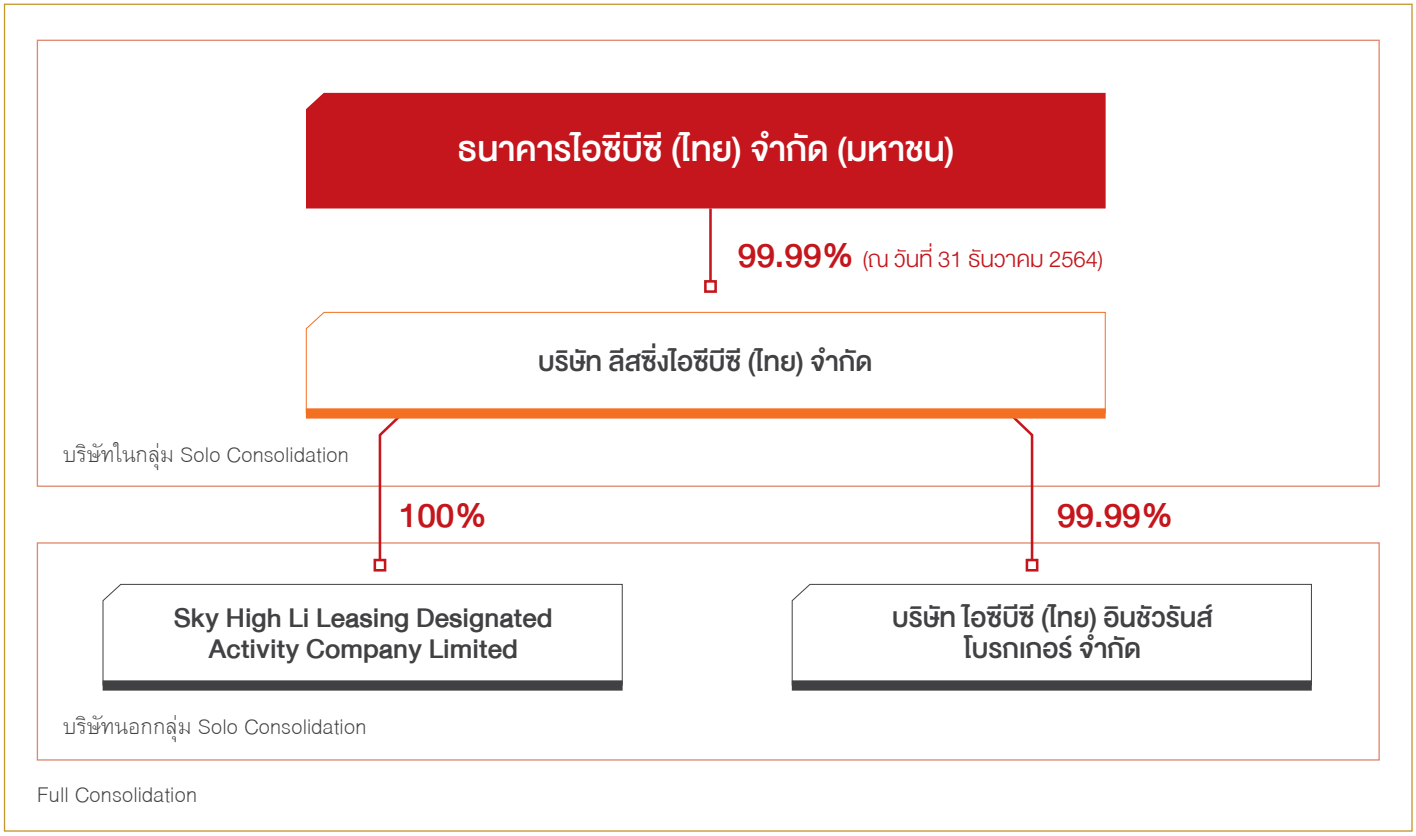
ธนาคารมีเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารชั้นนำของไทยในการให้บริการทางการเงินระหว่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระหว่างประเทศไทยและจีน การที่ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม ICBC จะทำให้ลูกค้าของธนาคารสามารถเข้าถึงการให้บริการผ่านเครือข่ายของกลุ่ม ICBC ที่มีการเติบโตอย่างรวดเร็วในประเทศจีน รวมทั้งมีเครือข่ายในต่างประเทศที่ครอบคลุมทั่วโลก โดย ณ เดือนมิถุนายนปี 2564 กลุ่ม ICBC มีสาขาและจุดให้บริการในประเทศจีนทั้งสิ้น 16,653 แห่ง และมีสำนักงานสาขาในต่างประเทศจำนวน 426 แห่ง ครอบคลุม 49 ประเทศทั่วโลก นอกจากนี้ ICBC ยังมีธนาคารตัวแทนต่างประเทศ (Correspondent Banks) จำนวน 1,440 แห่ง ใน 142 ประเทศทั่วโลกอีกด้วย

ปัจจุบันธนาคารมีบริษัทย่อย 3 แห่ง คือ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 ให้บริการธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง Sky High Li Leasing Designated Activity Company Limited และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด และมีบริษัทร่วม 1 แห่ง คือ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ให้บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์

ตลอดเวลาที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ธนาคารมีการพัฒนาด้านการออกผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้ายิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งธนาคารได้เริ่มให้บริการธุรกิจรายย่อย เช่น บัตรเครดิต บัตรเดบิต อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง โมบายแบงก์กิ้ง บริการโอนเงินหยวนไปจีนภายใน 1 วัน เป็นต้น ณ ปัจจุบัน ธนาคารมีสาขาจำนวนทั้งสิ้น 21 สาขา

นอกจากนี้ ธนาคารมีความภูมิใจที่ได้รับการเป็นธนาคารชำระดุลเงินหยวนในประเทศไทยมาตั้งแต่ปี 2558 และได้รับการจัดอันดับเครดิตจากฟิทช์ เรทติ้งส์ ที่ 'AAA(tha)' สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว และ 'F1+(tha)' สำหรับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น แนวโน้มเครดิตมีเสถียรภาพ เป็นปีที่สิบติดต่อกัน แสดงถึงสถานะทางการเงินอันมั่นคงของธนาคาร

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)



รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ณ 31 ธันวาคม 2564)

ลำดับที่	ชื่อผู้ถือหุ้น	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ ก	หุ้นบุริมสิทธิ ข	จำนวนหุ้นรวม	ร้อยละ
1	อินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	2,208,258,569	-	355,581	2,208,614,150	97.86
2	นางสาวศิริวรรณ พานิชชีวะ	15,407,521	-	-	15,407,521	0.68
3	นายบัณฑร ลิ้วประเสริฐ	8,883,242	-	-	8,883,242	0.39
4	นางสาวศิริมา พานิชชีวะ	6,137,254	-	-	6,137,254	0.27
5	นายสำเริง มนูญผล	2,998,982	-	-	2,998,982	0.13
6	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	2,793,462	-	8,650	2,802,112	0.12
7	นายอดิศักดิ์ ภูติกชกร	2,567,700	-	-	2,567,700	0.11
8	นายบุณยสิทธิ์ โชควัฒนา	2,399,125	-	-	2,399,125	0.11
9	นายเลา ติง ไฟ	1,517,250	-	-	1,517,250	0.07
10	นางมณี จิระมงคล	1,053,125	-	-	1,053,125	0.05
	อื่นๆ	4,493,887	-	86,850	4,580,737	0.20
		2,256,510,117	-	451,081	2,256,961,198	100.00

หมายเหตุ
- หุ้นบุริมสิทธิ ก ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญครบจำนวนแล้ว ในปี 2549
- ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย = ร้อยละ 2.03
- ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว = ร้อย 97.97

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ในกรณีที่ผลประกอบการของธนาคารมีกำไร ไม่มียอดขาดทุนสะสมอยู่ และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 40,000 ล้านบาท ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงสภาพคล่องของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจ ตลอดจนแผนการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลนั้นจะแบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน และธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (Stock Dividend) โดยออกเป็นหุ้นใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามชนิดต่างๆ ของหุ้นที่ธนาคารมีอยู่ในขณะนั้น

รายงานการธนาคารเพื่อความยั่งยืน

เกี่ยวกับกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

ขนาดองค์กรกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

(หน่วย : ล้านบาท)

ขนาดขององค์กร	2562	2563	2564
สินทรัพย์	251,731	270,330	302,799
หนี้สิน	219,731	236,281	265,959
ส่วนของผู้ถือหุ้น	32,000	34,049	36,840

ข้อมูลการจ้างงานกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

(หน่วย : คน)

จำนวนพนักงาน	2562	2563	2564
พนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง	1,182	1,161	1,151

การเข้าร่วมเป็นสมาชิกขององค์กร สมาคม และชมรมต่างๆ

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) เป็นสมาชิกขององค์กรและสมาคมต่างๆ ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนทางการเงิน เศรษฐกิจ และสังคม และเป็นเวทีในการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารระหว่างสมาชิก ส่งเสริมความรู้ทางวิชาการ สร้างความร่วมมือและความสัมพันธ์อันดีระหว่างสมาชิก รวมถึงกำหนดแนวทางในการดำเนินงานที่เป็นมาตรฐานสอดคล้องกับหลักสากล เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของระบบสถาบันการเงินไทย

- สมาคมธนาคารไทย และชมรมต่างๆ
- สมาคมลีสซิ่งไทย
- สมาคมธนาคารนานาชาติ
- สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน
- สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- สมาคมจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย
- สมาคมนักประเมินราคาอิสระ
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย
- สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย

การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้ง ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน หน่วยงานกำกับดูแล พันธมิตรทางธุรกิจ และสังคม ซึ่งอาจสร้างผลกระทบหรือได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานหรือกิจกรรมของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของผู้มีส่วนได้เสียจะมีความสำคัญต่อแนวทางในการดำเนินงานกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) การสร้างความสัมพันธ์ที่ดี การติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างสม่ำเสมอในเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้เข้าใจถึงความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาภายใต้สถานการณ์ทางการเงินและเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว จะมีส่วนสำคัญในการพัฒนาและปรับปรุงการผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ให้สอดรับกับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

1. ลูกค้า

กลุ่มลูกค้าประกอบด้วยลูกค้าสัญชาติไทยและสัญชาติอื่นๆ ทั้งประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคลขนาดกลางและขนาดย่อม นิติบุคคลขนาดใหญ่ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ตลอดจนองค์กรนิติบุคคลอื่นๆ กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้าด้วยความเป็นธรรมและตอบสนองตามความต้องการของลูกค้าแต่ละประเภท เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าภายใต้กฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจะให้ข้อมูลที่ถูกต้องของผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วนในเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอสำหรับการตัดสินใจ อันจะเป็นหนึ่งในการขับเคลื่อนความสำเร็จที่ยั่งยืนของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ต่อไป

ความคาดหวังของลูกค้า

- คุณภาพของสินค้าและบริการในราคาที่เหมาะสม
- ความสะดวกในการเข้าถึงการบริการของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

ช่องทางการสื่อสารและความถี่

ช่องทางการสื่อสาร	ความถี่
ปฏิสัมพันธ์ที่สาขา	เป็นประจำ
การเยี่ยมเยียนลูกค้าเป็นรายบุคคลเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีและหาโอกาสทางธุรกิจ	เป็นประจำ
รับข้อเสนอและเรื่องร้องเรียนผ่าน Call Center เว็บไซต์ และ Facebook	เป็นประจำ
การสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ เช่น Line Official Account Facebook และ WeChat	เป็นประจำ
รายการส่งเสริมการขายต่างๆ	เป็นประจำ
เอกสารข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ	เป็นประจำ
การจัดอบรมสัมมนาให้ความรู้ทางการเงิน	ประจำปี

2. ผู้ถือหุ้น

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและรักษาการเติบโตของธุรกิจในระยะยาว เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เป็นธรรมอย่างมีเสถียรภาพแก่ผู้ถือหุ้น และเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่จำกัดเพียงการได้รับข้อมูลที่เพียงพอในเวลาที่เหมาะสม เพื่อการติดตามการดำเนินงานและผลประกอบการของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) อย่างสม่ำเสมอ แต่ยังรวมถึงสิทธิในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นในเรื่องที่มีสาระสำคัญอีกด้วย

ความคาดหวังของผู้ถือหุ้น

- ผลตอบแทนที่เป็นธรรมอย่างมีเสถียรภาพจากการลงทุน
- การเติบโตอย่างยั่งยืนและการเพิ่มมูลค่าขององค์กร

ช่องทางการสื่อสารและความถี่

ช่องทางการสื่อสาร	ความถี่
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	ประจำปี
รายงานประจำปี	ประจำปี

3. พนักงาน

พนักงานที่มีความสามารถและทักษะในการทำงานที่ดี จะมีความสำคัญต่อผลการดำเนินงานที่จะช่วยให้บรรลุเป้าหมายและผลประกอบการที่ดีเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) สร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้โดยจัดหลักสูตรฝึกอบรมเพื่อเพิ่มทักษะใหม่ๆ ให้แก่พนักงานทุกระดับอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความรู้ที่ทันสมัยสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาในยุคดิจิทัล นอกจากนี้กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ยังให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและโอกาสอย่างเท่าเทียมกันในการส่งเสริมความก้าวหน้าในหน้าที่การงานให้กับพนักงาน โดยคำนึงถึงความรู้ความสามารถ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานตามหลักเกณฑ์และนโยบายที่กำหนด

ความคาดหวังของพนักงาน

- ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและการจ้างงานที่มีเสถียรภาพ
- ความสมดุลระหว่างการทำงานและชีวิตส่วนตัว
- โอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน

ช่องทางการสื่อสารและความถี่

ช่องทางการสื่อสาร	ความถี่
การปฐมนิเทศพนักงานใหม่	เป็นประจำ
การสื่อสารจากผู้บริหารถึงพนักงาน	เป็นประจำ
การเผยแพร่ประกาศ ข่าวสาร และกิจกรรมต่างๆ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ	เป็นประจำ
การจัดอบรมพนักงานทุกระดับ	เป็นประจำ
การประชุมผู้บริหารเพื่อรับมอบนโยบายประจำปี	ประจำปี
การจัดกิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน	เป็นประจำ
การประชุมพนักงานทุกระดับ	ประจำปี
การประเมินผลการปฏิบัติงาน	ประจำปี

4. หน่วยงานกำกับดูแล

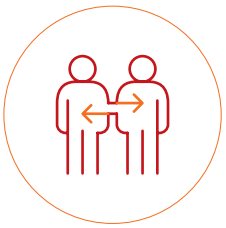
ในฐานะตัวกลางทางการเงิน กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนและพัฒนาความเติบโตทางการเงินและเศรษฐกิจของประเทศ พนักงานทุกคนของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างความน่าเชื่อถือให้กับองค์กร และสนับสนุนให้องค์กรบรรลุทั้งเป้าหมายทางการเงินและการเติบโตที่ดีในระยะสั้น และมีเสถียรภาพในระยะยาว กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จะกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติภายในตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งถือเป็นหลักการพื้นฐานของการดำเนินธุรกิจของธนาคารมาโดยตลอด

ความคาดหวังของหน่วยงานกำกับดูแล

- เสถียรภาพและความยั่งยืนขององค์กร ระบบสถาบันการเงินและระบบเศรษฐกิจไทย
- ธรรมาภิบาลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน
- การปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส

ช่องทางการสื่อสารและความถี่

ช่องทางการสื่อสาร	ความถี่
การประชุมร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแล	เป็นประจำ
การตรวจสอบตามกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล	เป็นประจำ
แบบรายงานตามที่กฎหมายกำหนด	เป็นประจำ
รายงานทางการเงิน	ทุกครึ่งปี
รายงานประจำปี	ประจำปี
รายงานผู้สอบบัญชี	ทุกครึ่งปี



5. พันธมิตรทางธุรกิจ

พันธมิตรทางธุรกิจของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) อาจเป็นสถาบันการเงิน หน่วยงานที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ตัวแทนภายนอก ตัวแทนธุรกิจ ผู้อำนวยความสะดวกทางธุรกิจ และอื่นๆ กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ปฏิบัติต่อพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด การมีความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรทางธุรกิจจะช่วยให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น

ความคาดหวังของพันธมิตรทางธุรกิจ

- ผลประโยชน์ร่วมกันและความต่อเนื่องของความร่วมมือทางธุรกิจ
- การปฏิบัติตามสัญญาอย่างเคร่งครัด

ช่องทางการสื่อสารและความถี่

ช่องทางการสื่อสาร	ความถี่
การประชุมร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ	เป็นประจำ
ติดต่อกับพันธมิตรทางธุรกิจทางโทรศัพท์เพื่อสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกัน	เป็นประจำ
รับฟังปัญหาและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุงการทำงาน	เป็นประจำ
จัดทำเอกสารสัญญาหรือข้อตกลงการสั่งซื้อระหว่างพันธมิตรทางธุรกิจและกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ก่อนการทำธุรกรรม	เป็นประจำ

6. สังคม

ในฐานะเป็นสะพานเชื่อมทางการเงินระหว่างไทยและจีน กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีความมุ่งมั่นที่จะอำนวยความสะดวกในด้านการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจที่แท้จริงของทั้งสองประเทศ นอกจากการเติบโตด้านการเงินและเศรษฐกิจแล้ว กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ยังร่วมมือกับหน่วยงานด้านสังคม ทั้งภาครัฐและเอกชน ในการดำเนินกิจกรรมเพื่อความรับผิดชอบต่อสังคมและองค์กร (Corporate and Social Responsibility: CSR) อย่างสม่ำเสมอ

ความคาดหวังของสังคม

- การแบ่งปันผลประโยชน์กับสังคม
- ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ช่องทางการสื่อสารและความถี่

ช่องทางการสื่อสาร	ความถี่
การจัดกิจกรรมเพื่อชุมชนและสังคม	เป็นประจำ
การรับเรื่องร้องเรียนผ่าน Call Center เว็บไซต์ และ Facebook	เป็นประจำ
การให้ความรู้แก่ประชาชนทั่วไปในเรื่องการเงิน การลงทุน และการออมผ่านช่องทางออนไลน์ เช่น Line Official Account และ Facebook	เป็นประจำ
การบริจาคเงินหรือสิ่งของเพื่อช่วยเหลือประชาชนที่ประสบภัยพิบัติ	ในช่วงเวลาที่เหมาะสม
จิตอาสาในกลุ่มพนักงาน	ในช่วงเวลาที่เหมาะสม

กลยุทธ์เพื่อความยั่งยืนของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

สถาบันการเงินในฐานะที่เป็นกลไกสำคัญในระบบเศรษฐกิจ ทำหน้าที่เป็นตัวกลางระดมเงินทุนจากประชาชนและภาคส่วนต่างๆ ของสังคม และจัดสรรเงินทุนดังกล่าวเพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจ จึงมีบทบาทสำคัญในการผลักดันและขับเคลื่อนแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนไปยังหน่วยเศรษฐกิจต่างๆ อย่างเป็นรูปธรรม เพื่อให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต

ด้วยความร่วมมือระหว่างหน่วยงานกำกับดูแลภาคการเงิน ซึ่งประกอบด้วย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้มีการจัดตั้งคณะทำงานด้านความยั่งยืนในภาคการเงิน (Working Group on Sustainable Finance) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินการด้านการเงิน เพื่อความยั่งยืนในภาคการเงินไทยที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (United Nation Sustainable Development Goals: UNSDGs) 17 ประการ ควบคู่ไปกับการสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันให้อยู่บนรากฐานของความยั่งยืน

สำหรับภาคการธนาคารของไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้สนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจตลอดจนกระบวนการตัดสินใจเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของประเทศไทยและส่งเสริมแนวคิดด้านการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ให้เกิดขึ้นในภาคการธนาคารของไทย

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มุ่งสร้างสมดุลระหว่างเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจในระยะสั้น และการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว โดยกำหนดแนวทางในการดำเนินงานตามคำมั่นในระยะยาวที่จะเป็นสะพานเชื่อมทางการเงินระหว่างไทยและจีน เพื่อสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจ การเงิน และการลงทุนของทั้ง 2 ประเทศ และเพิ่มโอกาสใหม่ๆ ทางธุรกิจด้วยการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยซึ่งพัฒนาโดย ICBC สำนักงานใหญ่ สอดรับกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี และตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าในประเทศไทย นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับทั้งระดับประเทศและระดับสากลอย่างเคร่งครัด ตลอดจนให้ความสำคัญกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ซึ่งถือเป็นรากฐานในการดำเนินงานและการกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) และเป็นการปูทางไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนต่อไป

กลยุทธ์เพื่อความยั่งยืนของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ให้ความสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล เพื่อบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ 17 ประการ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ภายใต้กรอบการดำเนินการด้านความยั่งยืน 3 ประการ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ดังนี้

ด้านสิ่งแวดล้อม

- **สนับสนุนการเงินสีเขียว**

เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนของประเทศในอนาคต กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มุ่งมั่นที่จะเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจเพื่อความยั่งยืน โดยนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักธรรมาภิบาลเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาสินเชื่อและการลงทุน

- **มุ่งสู่การปฏิบัติงานสีเขียว**

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ส่งเสริมการคิดค้นนวัตกรรมและนำเทคโนโลยีมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ทันสมัย ตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งกำหนดแนวทางการดำเนินงานภายในองค์กรที่ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ อาทิ การลดการใช้กระดาษและวัสดุสิ้นเปลือง โดยนำหลักการ 3R: Reuse, Reduce and Recycle รวมทั้งประหยัดการใช้พลังงาน ทั้งนี้เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

ด้านสังคม

- **แบ่งปันผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย**

ตลอดระยะเวลาในการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีส่วนในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ และตระหนักถึงการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดหลักการมีธรรมาภิบาลที่ดี มีส่วนร่วมแบ่งปันผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและเป็นสมาชิกที่ดีของสังคมมาโดยตลอด

- **สร้างความมั่นใจในความเป็นอยู่ที่ดีและความเท่าเทียมของพนักงาน**

พนักงานถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการเติบโตและการสร้างคุณค่าให้กับองค์กร รวมถึงการพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืน กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพพนักงานพร้อมส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในหน้าที่การงานอย่างเท่าเทียมภายใต้กฎระเบียบที่กำหนด รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมภายใต้ความเข้าใจในทิศทางเดียวกันขององค์กร เพื่อเป็นกำลังสำคัญทำให้กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) เติบโตอย่างเข้มแข็งและยั่งยืน

- **ส่งเสริมวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้**

หนึ่งในวัฒนธรรมองค์กรที่กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ให้ความสำคัญมาโดยตลอดคือการสร้างสังคมแห่งการเรียนรู้ โดยทุกปีกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จะจัดหาหลักสูตรการเรียนรู้และฝึกอบรมที่สอดคล้องกับความต้องการทางด้านการเงินและเศรษฐกิจในระยะต่างๆ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎและระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับข้อมูลข่าวสารที่ทันสมัยและถูกต้อง ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อทั้งองค์กรและพนักงาน นอกจากการเรียนรู้ภายในองค์กรแล้ว กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ยังได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการอบรมจากบุคลากรภายนอกองค์กรทั้งในและต่างประเทศ เพื่อนำองค์ความรู้ใหม่ๆ มาประยุกต์ใช้ให้เป็นประโยชน์และพัฒนาการดำเนินงานของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

ด้านการกำกับดูแล

- **ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ**

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและยึดถือปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้ธุรกิจของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) เติบโตได้อย่างยั่งยืน ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียได้

- **การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม**

การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) โดยมุ่งหมายให้ลูกค้าได้รับการบริการที่เป็นธรรม เหมาะสมทั้งด้านราคา เงื่อนไข และสามารถเข้าถึงการบริการได้โดยสะดวก รวมทั้งได้รับการดูแลและแก้ปัญหาภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งจะเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนให้กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) สามารถดำเนินธุรกิจด้วยความยั่งยืน และเป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม

- **การส่งเสริมรากฐานในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร**

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ โดยให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม ICBC เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีแนวทางและวิธีการที่จะป้องกันและลดโอกาสของความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์ และจะส่งผลดีต่อเสถียรภาพและความแข็งแกร่งของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) และระบบสถาบันการเงินไทย

ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน-ด้านสิ่งแวดล้อม

สนับสนุนการเงินสีเขียว

การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ด้วยความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเฉกเช่นที่กลุ่ม ICBC เป็น โดยธนาคารมีความตั้งใจในการให้ความสนับสนุนต่อธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น และลดทอน ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงธุรกรรมทางการเงินที่อาจส่งผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อเปลี่ยนแปลงธุรกรรมของลูกค้าของธนาคาร โดยธนาคารวางข้อกำหนดเพื่อเปลี่ยนแปลงการดำเนินการของลูกค้าให้เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้นเพื่อเข้าสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน

เป้าหมายในปี 2564

พัฒนานโยบายและวิธีปฏิบัติสำหรับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ยังคงพัฒนานโยบายและวิธีปฏิบัติสำหรับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง โดยนำปัจจัยความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental Social and Governance: ESG) เข้าไปอยู่ในกิจกรรมทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมใหม่หรือที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน ตามที่ได้ระบุไว้ในนโยบายสินเชื่อของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ออกนโยบาย "การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ" ซึ่งเป็นนโยบายย่อยลงมาจากนโยบายสินเชื่อ และมีความเกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG สำหรับธุรกรรมทางการเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการดำเนินธุรกิจ นโยบายนี้จะเป็นนโยบายเพื่อสร้างความเข้มแข็งในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมผ่านทางธุรกรรมทางการเงิน สินเชื่อ ธุรกรรมคล้ายสินเชื่อ เงินลงทุน ภาระผูกพันและวงเงินผูกพัน นอกจากนี้ นโยบายนี้ยังเป็นการเน้นย้ำถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ขอบเขตการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ หน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในธนาคาร รวมไปถึงคณะกรรมการของธนาคารและคณะกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่ในการควบคุมตรวจสอบและสนับสนุนในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ในทางปฏิบัติ ข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล เป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาในทุกขั้นตอนตลอดระยะเวลาของธุรกรรมทางการเงิน

การตรวจสอบ/การคัดเลือกลูกค้าใหม่ : เจ้าหน้าที่สินเชื่อผู้ดูแลบัญชี มีความรับผิดชอบในการตรวจสอบข่าวหรือเหตุการณ์ด้านลบที่เกี่ยวข้องสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าใหม่รายนั้นไม่ได้สร้างผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งข้อมูลดังกล่าว จะมีการระบุไว้ในคำขอสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม ในขั้นตอนของการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าใหม่ อาจมีการกำหนดข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าใหม่รายนั้นๆ

- กรณีที่เป็นสินเชื่อโครงการ จะต้องมีรายงานการประเมินผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้แน่ใจว่า โครงการดังกล่าวได้ดำเนินการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมตามที่กฎหมายหรือข้อบังคับต่างๆ กำหนด
- ลูกค้าจะต้องดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับด้านการป้องกันสิ่งแวดล้อม และเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดโดยหน่วยงานภาครัฐ
- การใช้ทรัพยากรต่างๆ ต้องเป็นไปตามมาตรฐานที่ภาครัฐกำหนด
- มาตรฐานด้านความปลอดภัยและสุขภาพในโรงงานหรือบริเวณที่ก่อสร้างโครงการ ต้องเป็นไปตามที่ภาครัฐกำหนด
- ต้องดำเนินการตามกฎหมายแรงงาน ต้องมีกลไกในการลดข้อพิพาท
- ในการใช้พื้นที่เปล่าเพื่อการพัฒนาต้องเป็นไปตามมาตรฐานการพัฒนาพื้นที่และไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชนใกล้เคียง
- การวิเคราะห์และวางแผน การเปิดเผยข้อมูลและการเผยแพร่ รวมไปถึงการมีส่วนรวมและกลไกในการลดข้อพิพาท อาจเป็นสิ่งที่เข้ามาเกี่ยวข้องได้

การอนุมัติ : ผู้มีอำนาจอนุมัติหรือคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติจะกำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดที่สมเหตุผลและมีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ โดยขึ้นกับระดับของผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมของลูกค้าหรือโครงการนั้นๆ

การตรวจสอบหลังการอนุมัติ : ช่วงตลอดอายุของธุรกรรมทางการเงิน เจ้าหน้าที่สินเชื่อผู้ดูแลบัญชีจะมีหน้าที่ในการตรวจสอบข่าวหรือเหตุการณ์ด้านลบที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ไปพร้อมๆ กับความเสี่ยงด้านเครดิตอื่นๆ และระบุไว้ในรายงานตรวจสอบหลังการอนุมัติ การออกไปเยี่ยมเยียนลูกค้า ณ สถานที่ประกอบธุรกิจเป็นสิ่งที่ทำเป็นระยะ ข่าวหรือเหตุการณ์ด้านลบอาจจะนำไปสู่การทบทวนวงเงินก่อนระยะเวลาหรือการจัดเป็นบัญชีที่มีความเสี่ยงได้

การทบทวนวงเงิน : การดำเนินการจะเหมือนกับการตรวจสอบหลังการอนุมัติที่ข่าวหรือเหตุการณ์ด้านลบที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของลูกค้ารายนั้น จะถูกตรวจสอบไปพร้อมกับความเสี่ยงด้านเครดิตอื่นๆ โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อผู้ดูแลบัญชี และระบุไว้ในคำขอสินเชื่อสำหรับการทบทวนวงเงิน

ทั้งนี้ นโยบายสินเชื่อและนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบของธนาคาร ได้รับการทบทวนและแก้ไขอยู่เป็นระยะ

นอกจากนี้ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ "กำหนดแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน ในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Sustainable Banking - Responsible Lending)" กับสมาคมธนาคารไทยและธนาคารพาณิชย์อื่นๆ เพื่อเป็นการแสดงออกถึงการผูกพันของธนาคารต่อการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการให้บริการทางการเงินกับลูกค้าที่อยู่ในอุตสาหกรรมพลังงานสะอาด เพื่อเพิ่มจำนวนของธุรกรรมเพื่อสิ่งแวดล้อมเช่นกัน

ในปีที่จะถึงนี้ เพื่อเป็นการสร้างความเข้มแข็งต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ที่เพิ่มมากขึ้น ธนาคารมีความตั้งใจที่จะจัดทำการบริหารพอร์ตเพื่อระบุแนวโน้มของพอร์ตด้านเครดิตในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้าน ESG และแนวทางปฏิบัติหรือแผนงานที่ต้องจัดเตรียม พอร์ตด้านเครดิตของธนาคารจะถูกประเมินและแบ่งออกเป็น 4 กลุ่ม

1. กลุ่มที่เป็นมิตร หมายถึง อุตสาหกรรมหรือธุรกิจที่อยู่ในรายชื่ออุตสาหกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น อุตสาหกรรมพลังงานสะอาด อุตสาหกรรมเกษตรกรรมเชิงนิเวศหรือเกษตรอินทรีย์ เป็นต้น

2. กลุ่มเข้าข่าย หมายถึง อุตสาหกรรมที่นอกเหนือจากอุตสาหกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยจะแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มย่อย ได้แก่

กลุ่มเข้าข่าย ระดับ 1 หมายถึง อุตสาหกรรมที่ไม่ได้อยู่ในรายชื่ออุตสาหกรรมอ่อนไหวต่อสิ่งแวดล้อม

กลุ่มเข้าข่าย ระดับ 2 หมายถึง อุตสาหกรรมที่อยู่ในรายชื่ออุตสาหกรรมอ่อนไหวต่อสิ่งแวดล้อม

3. กลุ่มเฝ้าระวัง หมายถึง

- ลูกค้าหรือโครงการใดๆ ที่ไม่ว่าจะอยู่ในกลุ่มที่เป็นมิตรหรือกลุ่มเข้าข่าย แต่มีโอกาสที่ประสบปัญหาร้ายแรงต่อความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม หรือ
- ลูกค้าหรือโครงการใดๆ ที่ได้รับคำสั่งหรือบทลงโทษจากหน่วยงานภาครัฐในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และได้ดำเนินการแก้ไขปัญหาดังกล่าวเป็นที่เสร็จสิ้น พร้อมผ่านการอนุมัติจากหน่วยงานภาครัฐเป็นที่เรียบร้อย ลูกค้ารายนั้นๆ หรือโครงการนั้นๆ จะถูกจัดอยู่ในกลุ่มเฝ้าระวังเป็นระยะเวลา 6 เดือนนับจากที่ได้ผ่านการอนุมัติจากหน่วยงานภาครัฐ

4. กลุ่มแก้ไขปรับปรุง หมายถึง ลูกค้าหรือโครงการใดๆ ที่ประสบปัญหาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และได้รับคำสั่งหรือบทลงโทษจากหน่วยงานภาครัฐ แต่แผนงานแก้ไขปรับปรุงยังไม่ได้ดำเนินการหรืออยู่ระหว่างการดำเนินการ และยังไม่ผ่านการอนุมัติจากหน่วยงานภาครัฐแต่อย่างใด

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

มุ่งสู่การปฏิบัติงานสีเขียว

Smart Retail

ฝ่ายบริหารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ได้กำหนดกลยุทธ์การพัฒนา Smart Retail รวมถึงประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้

1. คว้าโอกาสในการพัฒนาระบบดิจิทัลของประเทศไทย ก้าวทันกระแสนวัตกรรมเทคโนโลยีการเงิน และส่งเสริมการเปลี่ยนแปลงของ Smart Retail
2. ให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบ Mobile Banking และ Corporate Internet Banking มุ่งเน้นการพัฒนาด้านการชำระเงินและบริการทางการเงินออนไลน์แก่ลูกค้า
3. อาศัยข้อได้เปรียบของการเป็นธนาคารชำระดุลเงินหยวน เพื่อขยายธุรกิจข้ามพรมแดน ปรับปรุงความสามารถในการดึงดูดลูกค้า โดยการสร้างแผนการทางการเงินและปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า

เป้าหมายในปี 2564

เป้าหมายหลักคือการประยุกต์ใช้กลยุทธ์การเปลี่ยนแปลงดิจิทัลมุ่งเน้นไปที่การเพิ่มขีดความสามารถของการชำระเงินผ่านโทรศัพท์มือถือและการโยกย้ายบริการจากธนาคารผ่านสาขาแบบดั้งเดิม ไปยังช่องทางดิจิทัลเพื่อลดภาระของลูกค้าในการเดินทางไปสาขา เนื่องจากพฤติกรรมของลูกค้าได้ปรับเปลี่ยนไปตามความปกติรูปแบบใหม่เรียบร้อยแล้ว นอกจากนี้การปรับปรุงบริการ E-Document และ Online Service Request ยังมีความสำคัญเนื่องจากการดำเนินการของธนาคารภายใต้มุ่งสู่การปฏิบัติงานสีเขียว

ผลการดำเนินงานและแนวทางจัดการในปี 2564

ผลการดำเนินงานในปี 2564 พฤติกรรมของลูกค้าเปลี่ยนไปอย่างมาก เนื่องมาจากสถานการณ์แพร่ระบาดโรคโควิด-19 ทำให้การทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นอย่างมากสำหรับทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าองค์กร Personal E-Banking มีมากกว่า 110,000 ราย และจำนวนธุรกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 118 เมื่อเทียบกับปี 2563 ในขณะเดียวกันฐานลูกค้า Corporate E-Banking อยู่ที่ 4,100 ราย โดยมีปริมาณธุรกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 46 ธุรกรรมทางการเงินทั้งหมดของธนาคารผ่านช่องทางออนไลน์คิดเป็นร้อยละ 82 นอกจากนี้บริการ Online Service Request ยังสนับสนุนลูกค้าของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงที่มีการแพร่ระบาดโรคโควิด-19

แนวทางจัดการ

- **ส่งเสริมวัฒนธรรมนวัตกรรม**
  ส่งเสริมให้พนักงานเสนอความคิดสร้างสรรค์และข้อเสนอแนะในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ พนักงานได้รับเชิญให้เข้าร่วมการทดสอบนำร่องผลิตภัณฑ์ใหม่และแบ่งปันประสบการณ์ของผู้ใช้กับทีมผลิตภัณฑ์ ก่อนที่ธนาคารจะอัปเกรดเวอร์ชัน Mobile Banking 6.0 พนักงานมากกว่า 100 คนได้เข้าร่วมการทดสอบและรายงานประสบการณ์ผลิตภัณฑ์ของตน นอกจากนั้นฝ่ายการธนาคารเพื่อรายย่อยได้รับความคิดเห็นจากเจ้าหน้าที่ของสาขาเพื่อจัดทำแผนผลิตภัณฑ์ประจำปี 2565

- **เสริมพลังด้วยเทคโนโลยีใหม่**
  เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและปรับปรุงความถูกต้องของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีใหม่ เช่น Big Data Analytics และ Robotic Process Automation (RPA) ตัวอย่างเช่น ธนาคารใช้การวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่เพื่อเตือนผู้ใช้ที่ใช้งานอยู่ซึ่งบัตรเดบิตกำลังจะหมดอายุ และใช้ RPA เพื่อย่นระยะเวลาการเปิดบัญชีของพนักงานบริษัทจ่ายเงินเดือน

- **เพิ่มช่องทางการสื่อสารกับลูกค้า**
  เพื่อตอบสนองความต้องการบริการออนไลน์ที่มากขึ้น ธนาคารได้ขยายช่องทางการสื่อสารไปยังโซเชียลมีเดีย เช่น Facebook Line Official Account และ WeChat เพื่อส่งเสริมผลิตภัณฑ์ดิจิทัลให้กับลูกค้า ธนาคารได้จัดทำสื่อส่งเสริมการขายต่างๆ รวมทั้งหน้าเพจ Facebook วิดีโอสั้น คู่มือทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น เพื่อแนะนำคุณลักษณะ แนวทางปฏิบัติ รวมไปถึงคำถามคำตอบที่พบบ่อย

Key Innovation Projects

ธนาคารไม่เพียงแต่เปิดตัวผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นนวัตกรรมเท่านั้น แต่ยังปรับปรุงผลิตภัณฑ์ที่เป็นนวัตกรรมที่มีอยู่เพื่อให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อเพิ่มความสะดวก คล่องตัว และมีประสิทธิภาพ โดยสามารถสรุปนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่โดดเด่นของธนาคารได้ ดังนี้

- **ICBC Digital Banking Service** มอบความสามารถในการเข้าถึงบริการธนาคารในชีวิตประจำวันผ่านคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์มือถือเพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกรรมไร้เงินสด ICBC Mobile Application ได้ถูกออกแบบมาสำหรับลูกค้าโดยได้รวมคุณสมบัติด้านการธนาคารที่ใช้บ่อยที่สุด เช่น การตรวจสอบความเคลื่อนไหวของบัญชี การโอนเงิน และการชำระบิล ด้วยมาตรฐานความปลอดภัยสูงสุด ธนาคารได้สร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดจากการใช้งานที่ไม่เคยเกิดการทุจริตจนถึงปัจจุบันเพื่อให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าสูงสุด ในช่วงที่เกิดการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปีที่ผ่านมา ลูกค้าส่วนใหญ่ไม่จำเป็นต้องเดินทางมาสาขาธนาคาร แต่ยังสามารถจัดการบัญชีกับธนาคารได้ตามปกติ
- **Greener Service** คือการส่งใบแจ้งยอดแบบไร้กระดาษทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับบัญชีเงินฝากและบัตรเครดิตผ่าน ICBC Digital Banking โดยหลังจากทำธุรกรรมออนไลน์แล้ว ลูกค้าจะได้รับ E-Receipt ซึ่งเป็นหลักฐานการทำธุรกรรมที่ออกแทนใบเสร็จที่เป็นกระดาษ เพื่อประหยัดกระดาษและประหยัดเวลาจากงานประจำวัน
- **Online Service Request** เป็นหนึ่งในบริการที่มีความสำคัญสูงสุด ซึ่งมีการปรับปรุงให้ดีขึ้นในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 จากมาตรการการล็อกดาวน์ของรัฐบาล เนื่องจากธนาคารมีความกังวลเกี่ยวกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 คำขอใช้บริการออนไลน์ได้ถูกพัฒนาผ่านช่องทางดิจิทัลและช่องทาง Call Center ตามนโยบายของธนาคารเพื่อลดจำนวนลูกค้าที่ต้องเดินทางไปสาขาของธนาคารให้น้อยที่สุด ลูกค้าสามารถเปิดใช้งานบัญชีที่

ไม่เคลื่อนไหว เปลี่ยนบัตรที่หมดอายุ/สูญหาย ปลดล็อกรหัสผ่าน และอื่นๆ ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ลูกค้าและพนักงานธนาคารปลอดภัยจากโรคโควิด-19 และเพิ่มความพึงพอใจจากลูกค้าให้ได้มากที่สุด

- **QR Payment Service** เป็นบริการการชำระเงินหลักภายใต้แผนงานการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขับเคลื่อนสังคมไร้เงินสดในประเทศไทย ธนาคารได้เปิดตัวบริการชำระเงินด้วย QR Code และปรับปรุงบริการนี้อย่างต่อเนื่อง ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา ลูกค้าสามารถสร้าง QR Code เพื่อรับเงิน หรือสแกน QR Code เพื่อโอนเงินหรือทำธุรกรรมการชำระเงินได้ บริการชำระเงินด้วย QR Payment ของธนาคารรองรับหมายเลขพร้อมเพย์หลายประเภท เช่น หมายเลขประจำตัวประชาชน หมายเลขโทรศัพท์มือถือ หรือหมายเลขกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หลังจากใช้บริการนี้ จำนวนธุรกรรมเพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 141 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่แล้ว
- **Cross-border Service** เป็นหนึ่งในบริการทางการเงินที่สร้างมูลค่าสูงให้กับธนาคาร ด้วยศักยภาพจากเครือข่ายบริการสากลของกลุ่ม ICBC และความได้เปรียบของธนาคารชำระดุลเงินหยวน บริการข้ามพรมแดนของธนาคารจึงให้บริการที่รวดเร็ว ปลอดภัย และสะดวกสบาย แม้จะประสบปัญหาจากการล็อกดาวน์ทั่วโลก แต่ธุรกิจระหว่างประเทศของลูกค้าธนาคารยังคงเชื่อมต่อผ่านธนาคารออนไลน์ในปี 2564 ได้อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำบริการใหม่ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถยื่นเอกสารประกอบธุรกรรมการโอนเงินในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางดิจิทัลของธนาคารแทนที่จะส่งเป็นเอกสารกระดาษ โดยบริการ FX Quotation จะอยู่บน Corporate Internet Banking ทั้งนี้บริการนี้จะช่วยให้ลูกค้าองค์กรได้รับอัตราแลกเปลี่ยนที่ดีกว่าอัตราปกติ จากผลตอบรับที่ดีทำให้มูลค่าธุรกรรมการโอนเงินข้ามพรมแดนผ่าน Corporate Internet Banking เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญที่ร้อยละ 276
- **Global Cash Management Service** นำเสนอบริการทางการเงินอย่างเต็มรูปแบบ รวมถึงการจัดการบัญชีทั่วโลก การรวบรวม/เบิกเงินสดจากส่วนกลางและแหล่งเงินสด ด้วยการสนับสนุนจากแพลตฟอร์มไอทีที่แข็งแกร่งและเครือข่ายสาขาทั่วโลก บริการนี้ช่วยให้ลูกค้าได้ภาพที่ชัดเจนของสถานะเงินสดของบริษัทในประเทศไทยและต่างประเทศในเวลาที่เหมาะสม จัดสรรลูกหนี้/เจ้าหนี้ในประเทศ/ต่างประเทศ และจัดการเงินสดรวมจากทั่วโลก ด้วยคุณสมบัติการเข้าใช้แบบ One Stop Service ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่าง “ครบวงจร” สำหรับการจัดการบริหารเงินสดทั่วโลกในสกุลเงิน ภาษา และประเทศที่แตกต่างกัน ในเขตเวลาต่างๆ
- **Online Trade Finance** ให้ลูกค้าสามารถขอเลตเตอร์ออฟเครดิตในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ผ่าน Corporate Internet Banking และจัดการความต้องการด้านการเงินการค้าอื่นๆ ลูกค้าได้รับประโยชน์จากกระบวนการตอบสนองที่รวดเร็วยิ่งขึ้นในกระบวนการสมัคร ทำให้ลูกค้าสามารถยืนยันการชำระเงินแก่บริษัทคู่ค้าได้รวดเร็วยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขัน

ธุรกิจการค้าต่างประเทศ

ในปี 2564 ทางส่วนงานธุรกิจการค้าต่างประเทศได้สนับสนุนกระบวนการดำเนินงาน เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในด้านต่างๆ ดังนี้

- **สนับสนุนกระบวนการหุ่นยนต์อัตโนมัติ (Robotic Process Automation)**
  ธนาคารได้นำเอากระบวนการหุ่นยนต์อัตโนมัติ (Robotic Process Automation) เข้ามาช่วยในการดำเนินการต่างๆ ซึ่งช่วยประหยัดเวลา และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานได้เป็นอย่างดี ลดขั้นตอนการทำงานต่างๆ ของส่วนงานธุรกิจการค้าต่างประเทศไปได้มาก นอกจากจะลดพลังงานที่ใช้ในการดำเนินงานแล้วยังลดการใช้กระดาษได้อีกด้วย
- **ส่งเสริมให้ลูกค้าหันมาใช้ใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ของฝ่ายธุรกิจการค้าต่างประเทศ**
  ธนาคารส่งเสริมให้ลูกค้าหันมาใช้ใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ และลูกค้าได้ให้การตอบรับเป็นอย่างดี ปัจจุบันนี้มีลูกค้าประมาณร้อยละ 85 ของจำนวนลูกค้าที่ทำธุรกรรมกับฝ่ายธุรกิจการค้าต่างประเทศทั้งหมดที่รับใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ และธนาคารหวังเป็นอย่างยิ่งว่าในอนาคตลูกค้าจะหันมาใช้ใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น
- **ส่งเสริมระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้านิติบุคคล**
  ในปี 2564 ธนาคารได้เปิดให้บริการธุรกรรมออนไลน์ สำหรับธุรกิจการค้าต่างประเทศ เช่น การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการนำเข้า และการแจ้งเตือนเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งออก นอกจากจะช่วยเพิ่มความสะดวกรวดเร็วของลูกค้าแล้วยังเป็นการช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมอีกด้วย

ทั้งนี้การส่งเสริมให้ลูกค้าหันมาใช้ใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์และใช้ธุรกรรมออนไลน์ของงานธุรกิจการค้าต่างประเทศนั้น นอกจากจะเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าแล้ว ยังสามารถช่วยประหยัดพลังงานต่างๆ ได้หลายขั้นตอน เช่น ลดขั้นตอนของการส่งเอกสารต้นฉบับต่างๆ ช่วยประหยัดพลังงานในการขนส่ง ลดขั้นตอนในการดำเนินการ ทำให้ประหยัดพลังงาน อีกทั้งยังช่วยลดการใช้กระดาษ ทั้งเอกสารต่างๆ การพิมพ์ใบเสร็จ และกระดาษที่ใช้ในขั้นตอนการดำเนินการ

ธนาคารจะพยายามยิ่งขึ้น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนกระบวนการดำเนินงานเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยนำเอาเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาประยุกต์ใช้กับผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคาร

บัญชีเงินฝากแบบไม่มีสมุดคู่ฝาก

บัญชีเงินฝากแบบไม่มีสมุดคู่ฝากถูกออกแบบมาเพื่อลูกค้าบุคคลธรรมดาสำหรับเงินฝากออมทรัพย์ทุกประเภทตามเงื่อนไขที่ธนาคารระบุ ซึ่งถือเป็นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้ฝากในปัจจุบันที่นิยมทำธุรกรรมด้วยตนเองผ่านโทรศัพท์มือถือหรืออินเทอร์เน็ต ซึ่งลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ทุกที่ในเวลาที่ต้องการตลอด 24 ชั่วโมง โดยไม่จำเป็นต้องเดินทางไปสาขาหรือทำธุรกรรมผ่านตู้เอทีเอ็ม ซึ่งจะช่วยลดค่าใช้จ่ายและเพิ่มความคล่องตัวในการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเรียกดูข้อมูลธุรกรรมเงินฝากได้ด้วยตนเองผ่านโทรศัพท์มือถือหรืออินเทอร์เน็ต ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการจัดพิมพ์สมุดคู่ฝากให้กับลูกค้า และเป็นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอีกด้วย

ธนาคารได้ดำเนินการเปิดตัวโครงการนำร่อง สำหรับผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากแบบไม่มีสมุดคู่ฝากให้กับลูกค้าที่สาขาอมตะซิตี้ จังหวัดระยอง และสาขาขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น ในเดือนสิงหาคม 2564 พบว่ามีลูกค้ามากกว่า 2,000 ราย เปิดบัญชีเงินฝากแบบไม่มีสมุดคู่ฝาก โดยธนาคารวางแผนที่จะดำเนินการนำเสนอผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ให้ครอบคลุมทุกสาขาภายในปี 2565

ในปี 2564 ธนาคารมีลูกค้าบุคคลและลูกค้านิติบุคคลสำหรับบริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์ (Personal E-Banking และ Corporate E-Banking) กว่า 110,000 ราย และ 4,100 ราย โดยมีปริมาณธุรกรรมสำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้านิติบุคคลเพิ่มขึ้นจากปี 2563 ร้อยละ 118 และร้อยละ 46 ตามลำดับ ธุรกรรมทางการเงินทั้งหมดของธนาคารผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์คิดเป็นร้อยละ 82 ของปริมาณธุรกรรมทั้งหมดของธนาคาร

นอกจากนี้บริการคำขอบริการออนไลน์ ยังสนับสนุนลูกค้าของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงที่มีการแพร่ระบาดโควิด-19 อีกด้วย

บริการรับใบแจ้งยอดบัตรเครดิตทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Statement)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ขอเป็นส่วนหนึ่งในการปลูกจิตสำนึกใส่ใจสิ่งแวดล้อม ด้วยบริการรับใบแจ้งยอดบัตรเครดิตทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Statement) เพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษ รวมทั้งหมึกพิมพ์ รักษาสิ่งแวดล้อม และลดการสัมผัส

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรกระดาษ ธนาคารรณรงค์ให้มีการควบคุมปริมาณการใช้กระดาษในสำนักงานอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ธนาคารจึงได้เชิญชวนให้ลูกค้าและพนักงานร่วมรักษ์โลกด้วยการสมัครรับใบแจ้งยอดบัตรเครดิตทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Statement) ซึ่งสามารถสมัครผ่านช่องทาง Call Center และ ICBC Mobile Banking

เป้าหมายในปี 2564

- เพิ่มช่องทางการสมัครรับใบแจ้งยอดบัตรเครดิตทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Statement)
- เพิ่มจำนวนลูกค้าสมัครรับใบแจ้งยอดบัตรเครดิตทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Statement) ร้อยละ 10 ในปี 2564

ผลการดำเนินงานในปี 2564

- เพิ่มช่องทางการสมัครรับใบแจ้งยอดบัตรเครดิตทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Statement) ใน ICBC Mobile Banking เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า
- จำนวนลูกค้าสมัครรับใบแจ้งยอดบัตรเครดิตทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Statement) เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

การประหยัดพลังงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของแนวความคิดธนาคารเพื่อความยั่งยืน สอดคล้องกับปณิธานหลักของธนาคารไอซีบีซี สำนักงานใหญ่ เพื่อมุ่งสู่การปฏิบัติงานสีเขียว ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการรณรงค์ให้พนักงานมีความเข้าใจ ใส่ใจในด้านความแปรปรวนของสภาพอากาศ และใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างเหมาะสม ซึ่งได้รับความร่วมมือจากบุคลากรทุกฝ่ายขององค์กรเป็นอย่างดีในการถือปฏิบัติตาม และสนับสนุนให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการพัฒนาความยั่งยืนร่วมกัน

เป้าหมายในปี 2564

การดำเนินการและรณรงค์โครงการธนาคารเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม โดยเน้นเรื่องการใช้พลังงานสะอาด และเพิ่มประสิทธิภาพการใช้น้ำ

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

1. การใช้พลังงานสะอาด : การติดตั้งและใช้งานหลอดไฟ-แอลอีดี

ธนาคารได้ดำเนินการปรับเปลี่ยนการใช้หลอดไฟ-แอลอีดี (Light-Emitting Diode: LED) แทนที่การใช้หลอดไฟ-ฟลูออเรสเซนต์ หรือพลังงานแบบเดิม เพื่อปรับใช้พลังงานสะอาดแทนที่ ณ อาคารสำนักงานใหญ่

เนื่องจากการใช้หลอดไฟ-ฟลูออเรสเซนต์ เป็นสาเหตุสำคัญประการหนึ่งที่ทำให้เกิดปัญหาสิ่งแวดล้อม ดังนั้น การปรับเปลี่ยนการใช้หลอดไฟ-แอลอีดี จะช่วยลดปัญหาสิ่งแวดล้อมลงได้ โดยใช้พลังงานจากหลอดไฟ-แอลอีดี เพียงประมาณร้อยละ 40 ของพลังงานจากการใช้หลอดไฟ-ฟลูออเรสเซนต์

ธนาคารประสบความสำเร็จในการดำเนินการปรับเปลี่ยนมาใช้หลอดไฟ-แอลอีดี จำนวนทั้งสิ้น 1,690 หลอด ณ อาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งสามารถลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมได้ ดังนี้

1.1 การลดปริมาณการปล่อยมลพิษ จำนวน 30.39 เมกะตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (Mega-tCO_2eq) ในปี พ.ศ. 2564

ประเภทอุปกรณ์	จำนวนหลอด	วัตต์	ชั่วโมงการใช้งาน	ค่าการปล่อยมลพิษ	ค่าก๊าซจากการผลิตไฟฟ้า	ปริมาณการปล่อยมลพิษ (Mega-tCO_2eq)
หลอดไฟ-ฟลูออเรสเซนต์	1,690	40	3,960	0.1216664	0.9	**36.18**
หลอดไฟ-แอลอีดี	1,690	16	3,960	0.0486666	0.9	**5.79**
การลดปริมาณการปล่อยมลพิษ						**30.39**

หมายเหตุ : สูตรการคำนวณ = จำนวนหลอด x วัตต์ x ชั่วโมงการใช้งาน x ค่าการปล่อยมลพิษ/ค่าก๊าซจากการผลิตไฟฟ้า

1.2 การประหยัดพลังงานและลดค่าใช้จ่ายในปี 2564

- การประหยัดการใช้พลังงาน : 414,460 หน่วย
- การลดค่าใช้จ่าย : 573,398 บาท หรือร้อยละ 36

หมายเหตุ : ยอดค่าไฟฟ้าดังกล่าวเป็นยอดรวมสุทธิ ซึ่งรวมค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามใบแจ้งหนี้ของทางการ

1.3 การมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างยั่งยืน ซึ่งจะส่งผลดีในด้านต่างๆ ดังนี้

ด้านองค์กร :

- อายุการใช้งานของหลอดไฟยาวนานขึ้น รวมถึงการใช้พลังงานที่ลดลง ส่งผลต่อการประหยัดต้นทุนและค่าใช้จ่าย ได้ถึงร้อยละ 80 ของสถิติการใช้หลอดแอลอีดีจากสื่อรณรงค์สาธารณะ
- การใช้พลังงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพต่อการกระจายแสงและอุณหภูมิที่ต่ำกว่าในการใช้พลังงานไม่ก่อให้เกิดการสูญเสียพลังงานอันไม่จำเป็น
- ไม่เกิดการกระจายความร้อนจากการใช้งานของหลอดไฟ เนื่องจากมีการใช้พลังงานต่ำกว่า ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งในการลดความเสี่ยงของการเกิดเพลิงไหม้จากการเกิดความร้อนสะสมจากการใช้งาน

ด้านสภาพแวดล้อมในที่ทำงานและสุขอนามัยของพนักงาน :

- เป็นมิตรกับสภาพแวดล้อม รักษ์โลก เนื่องจากการปล่อยหรือกระจายความร้อนต่ำ รวมถึงลดของเสียจากการใช้งานเมื่อเทียบกับพลังงานแบบเดิม
- ไม่มีการคายรังสีอัลตร้าไวโอเลต จึงทำให้ปลอดภัยต่อสุขอนามัยของพนักงาน อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ซึ่งไวต่อการถูกทำลายจากรังสีอัลตร้าไวโอเลต รวมถึงอุณหภูมิในสถานที่ทำงาน
- ไม่มีการกะพริบของแสงไฟ ซึ่งเป็นอันตรายต่อสายตา อันเป็นสาเหตุหนึ่งของอาการปวดศีรษะ ปวดตา จากการทำงานต่อเนื่องเป็นเวลานาน

2. การใช้น้ำอย่างรู้คุณค่า

น้ำเป็นหนึ่งในทรัพยากรที่ธนาคารให้ความสำคัญและกำหนดเป้าหมายร่วมกันเพื่อการรักษาและใช้น้ำอย่างยั่งยืน การใช้น้ำอย่างรู้คุณค่าสำหรับธนาคาร หมายถึงการใช้น้ำตามความเหมาะสมในแต่ละกิจกรรม ไม่ใช้น้ำเกินความจำเป็น ภายใต้จิตสำนึกของการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์ทรัพยากรน้ำ โดยได้กำหนดแนวทางการใช้น้ำอย่างประหยัดและรู้คุณค่าในช่วงเวลาที่ผ่านมา ดังนี้

- **ตรวจสอบอุปกรณ์ต่างๆ เพื่อป้องกันการรั่วซึมของน้ำ**

หนึ่งในสาเหตุที่ทำให้สิ้นเปลืองน้ำมากที่สุดคือการชำรุดของอุปกรณ์ต่างๆ แล้วทำให้เกิดการรั่วซึมของน้ำภายในสำนักงานและสาขา โดยหมั่นตรวจสอบตรวจสอบอุปกรณ์ต่างๆ หากมีการรั่วซึมรีบซ่อมแซมทันที

- **ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้น้ำ**

ถึงแม้ว่าในช่วงการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ความต้องการใช้น้ำมีปริมาณมากขึ้นกว่าในช่วงเวลาปกติ การรณรงค์ให้ทุกคนการล้างมือด้วยสบู่บ่อยๆ เป็นสิ่งที่จำเป็นเพื่อลดความเสี่ยงจากการติดเชื้อด้วยการสัมผัสพื้นผิวต่างๆ หลายคนอาจเคยชินกับการเปิดให้น้ำไหลผ่านขณะล้างมือด้วยการฟอกสบู่ซึ่งเป็นการสูญเสียน้ำไปโดยไม่เกิดประโยชน์ ดังนั้น ธนาคารจึงได้รณรงค์ให้พนักงานใช้น้ำอย่างถูกวิธีด้วยการไม่เปิดให้น้ำไหลผ่านระหว่างล้างมือหรือทำกิจกรรมอื่นใดที่มีการใช้น้ำ ซึ่งจะช่วยให้ไม่ต้องสูญเสียน้ำเกินกว่าความจำเป็น อีกทั้งยังช่วยลดค่าใช้จ่ายในการใช้น้ำให้องค์กรอีกด้วย

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

ลดการใช้กระดาษและการใช้ระบบข้อมูลสำนักงานอัตโนมัติ

ระบบสำนักงานอัตโนมัติ เป็นกระบวนการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานภายในสำนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์ คือ การเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ลดระยะเวลาและขั้นตอนในการทำงาน รวมทั้ง การลดปริมาณการใช้กระดาษ จำนวนเอกสารที่ต้องจัดพิมพ์และจัดเก็บ สอดคล้องกับหนึ่งกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของธนาคารที่มุ่งสู่การปฏิบัติงานสีเขียว ด้วยการพัฒนาระบบปฏิบัติงานที่ทันสมัย และเทคโนโลยีที่มีความปลอดภัยในการใช้งานสูงที่ได้รับการพัฒนาจาก ICBC สำนักงานใหญ่ ซึ่งธนาคารได้นำมาประยุกต์ใช้ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่า ธนาคารจะสามารถพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และยังสามารถให้บริการลูกค้าด้วยระบบงานที่ทันสมัย สะดวกสบาย สอดรับกับพัฒนาการทางเทคโนโลยีในปัจจุบันอีกด้วย โดยเฉพาะในช่วงที่ผ่านมาเทคโนโลยีดิจิทัลได้รับการพัฒนาอย่างก้าวกระโดด ประกอบกับการระบาดของโรคโควิด-19 ถือเป็นตัวเร่งให้ต้องมีการปรับระบบการทำงาน รวมทั้งการสื่อสารทั้งภายในสำนักงานและระหว่างสาขากับสำนักงานใหญ่ เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และคำนึงถึงความปลอดภัยของพนักงานเป็นสำคัญ โดยให้พนักงานส่วนหนึ่งปฏิบัติงานจากที่บ้าน ในขณะที่ยังคงรักษาประสิทธิภาพในการทำงานและความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้าและองค์กรได้เช่นเดียวกับการปฏิบัติงานในสำนักงาน

เป้าหมายในปี 2564

รณรงค์ลดการใช้กระดาษอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งประยุกต์ใช้ระบบข้อมูลสำนักงานอัตโนมัติกับงานด้านเอกสารอื่นๆ ในระยะถัดไป

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

ด้านสิ่งแวดล้อม ธนาคารได้ลดการใช้กระดาษในการประชุมอนุมัติสินเชื่อโดยนำระบบงาน General Vote Application (GVA) มาทดแทนการพิมพ์ หรือสำเนาเอกสารเพื่อการขอสินเชื่อมาเกือบ 10 ปีแล้ว ซึ่งถือเป็นบันไดขั้นแรกนอกเหนือจากการส่งเอกสารระหว่างหน่วยงานต่างๆ ในสำนักงานด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์แล้ว ในปี 2564 ธนาคารได้นำระบบข้อมูลสำนักงานอัตโนมัติ (Office Administration System: OAS) มาใช้สำหรับการส่งเอกสารหรือรายงานเพื่อขออนุมัติจากผู้บริหาร โดยมีเป้าหมายหลักเพื่อการลดการใช้กระดาษในสำนักงาน ทำให้การพิจารณาอนุมัติเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และการติดตามเอกสารทำได้ง่ายขึ้น ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน การนำระบบดังกล่าวมาใช้ในช่วงการระบาดของโรคโควิด-19 ยังช่วยลดความเสี่ยงจากการสัมผัสผ่านกระดาษร่วมกันอีกด้วย หลังจากการใช้ระบบดังกล่าวมาใช้ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2564 ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา ทำให้ธนาคารสามารถประหยัดการใช้กระดาษได้เป็นจำนวนมาก

นอกจากนี้ สิ่งที่ธนาคารได้รับความร่วมมือจากพนักงานทั้งองค์กรคือมุ่งมั่นร่วมกันในการลดปัญหาสิ่งแวดล้อม อันจะเป็นประโยชน์ต่อส่วนรวมในหัวข้อ Environmental Friendly เพื่อช่วยประหยัดพลังงาน โดยการรณรงค์ลดใช้กระดาษ และการใช้กระดาษอย่างมีประสิทธิภาพด้วยการใช้ซ้ำแทนการใช้ของใหม่ การใช้กระดาษสองด้านในการพิมพ์เอกสาร และก่อนจัดพิมพ์เอกสาร พนักงานจะต้องตรวจสอบและสรุปสาระสำคัญให้ถูกต้องก่อนสั่งพิมพ์ เพื่อลดความผิดพลาด และลดปริมาณการใช้กระดาษ

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน-ด้านสังคม

แบ่งปันผลประโยชน์กับผู้มีส่วนได้เสีย

การให้ความรู้ในเรื่องการเงิน

ธนาคารดำเนินธุรกิจในประเทศไทยมานานกว่า 10 ปี และได้ยึดมั่นในการให้บริการทางการเงินแก่ทุกคนในสังคมอย่างเสมอภาค อีกทั้งยังให้ความรู้ด้านการเงินที่สำคัญแก่ผู้มีส่วนได้เสียในสังคม โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของทางธนาคาร รวมถึงได้จัดงานสัมมนา RMB Chinese Sphere ซึ่งเป็นหนึ่งในงานสัมมนาประจำปีที่เป็นที่รู้จักในวงกว้างของธนาคาร

เป้าหมายในปี 2564

- นำเสนอสาระความรู้ทางการเงินที่หลากหลายผ่านช่องทางออนไลน์
- การเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้เข้าร่วมจากสถาบันการเงินต่างๆ มากกว่าปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ยังคาดหวังที่จะได้รับคำติชมในเชิงบวกจากผู้เข้าฟัง ทั้งในแง่ของเนื้อหาและการจัดงานในภาพรวม

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

ธนาคารได้สร้างสรรค์และแบ่งปันความรู้ทางการเงินหลายประเภท เช่น การออม การลงทุนและการวางแผน และอาชญากรรมทางการเงิน ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ที่เป็นบัญชีของธนาคารบน Facebook และ Line Official Account ตลอดปีที่ผ่านมา เช่น

- ใครว่าเงินเดือนเท่าเดิมออมไม่ได้
- คนละวัยแผนการเงินคนละแบบ
- การใช้โบนัสให้เกิดประโยชน์
- ปฏิบัติการปลดหนี้
- การใช้บัตรเครดิตให้ปลอดภัยจากการโจรกรรม

นอกเหนือจากการนำเสนอสาระความรู้ข้างต้น ธนาคารในฐานะที่เป็นสะพานเชื่อมธุรกิจระหว่างไทยและจีน ได้ประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีในการจัดงาน RMB Chinese Sphere 2021 ซึ่งในปี 2654 ถือเป็นปีที่ 3 สำหรับงานดังกล่าวที่ถูกจัดขึ้นเพื่อเป็นการส่งเสริมธุรกิจการค้าระหว่างประเทศไทยและจีน ผลของความสำเร็จสะท้อนได้จากจำนวนผู้เข้าร่วมจากสถาบันการเงินต่างๆ กว่า 120 คน ซึ่งมากกว่าปีที่ผ่านมา โดยการจัดงานในครั้งนี้จะเกิดขึ้นไม่ได้เลยหากไม่ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจาก ICBC สำนักงานใหญ่ และสถาบันการเงินต่างๆ ในประเทศ จากข้อมูลการประเมินผลการจัดงานพบว่าผู้เข้าร่วมส่วนมากมีความพึงพอใจเป็นอย่างยิ่งสำหรับการสัมมนาออนไลน์ในครั้งนี้ และทางธนาคารให้คำมั่นว่าในการจัดงานปีต่อๆ ไป จะนำคำติชมมาพัฒนาให้ดียิ่งขึ้นไปกว่าเดิม

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

การเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการส่งเสริมการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพในราคาที่เหมาะสม และมีความเท่าเทียมกันสำหรับประชาชนทุกกลุ่ม เพื่อเพิ่มคุณภาพชีวิตของประชาชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งคนยากไร้หรือผู้ที่มีคุณภาพชีวิตต่ำกว่าที่ควรจะเป็น

ธนาคารพร้อมสนับสนุนแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรการกำกับดูแลต่างๆ เป็นอย่างดีในการให้สิทธิเท่าเทียมกันและอำนวยความสะดวกในการให้บริการทางการเงิน ธนาคารจึงได้มีส่วนร่วมดำเนินโครงการกับสมาคมธนาคารไทยและธนาคารพาณิชย์อีก 14 แห่ง จัดทำผลิตภัณฑ์ “บัญชีเงินฝากพื้นฐาน” เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินสำหรับผู้มีรายได้น้อยหรือบุคคลที่เปราะบาง โดยมีวัตถุประสงค์ให้ประชาชนกลุ่มนี้ได้เข้าถึงบริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพด้วยต้นทุนที่เหมาะสม

เป้าหมายในปี 2564

สนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงิน ซึ่งเป็นหนึ่งในกุญแจสำคัญในการลดความยากไร้ ปรับปรุงคุณภาพชีวิต ตลอดจนเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าให้มากขึ้น

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

จากแนวทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคารที่เน้นการเสริมสร้างความพร้อมของทรัพยากร และสนับสนุนแนวคิดของการเข้าถึงบริการทางการเงินตามแผนแม่บทภาคการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้เปิดตัว “บัญชีเงินฝากพื้นฐาน” ให้กับกลุ่มลูกค้าผู้ที่มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและผู้สูงอายุที่อายุเกิน 65 ปี ซึ่งโครงการนี้ช่วยส่งเสริมให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินโดยเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งยังมีข้อเสนอพิเศษ ได้แก่ การเปิดบัญชีเงินฝากโดยไม่กำหนดยอดขั้นต่ำในการเปิดบัญชี ไม่มีค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมรายปี หรือค่าบำรุงรักษาบัญชี

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

สืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างต่อเนื่องตลอดปี 2564 ส่งผลให้บุคคลและภาคธุรกิจหลายประเภท โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวกับการท่องเที่ยวในประเทศไทยได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง โดยส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและสถานการณ์ในการดำเนินชีวิตอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลต่อเศรษฐกิจไทย กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ได้ใช้นโยบายเชิงรุกในการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกค้าบรรษัทธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิด-19 ในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ในสถานการณ์ที่ยากลำบาก และมีการปล่อยสินเชื่อที่เป็นธรรมให้กับลูกค้า อีกทั้งทำให้ธนาคารสามารถควบคุมผลกระทบที่จะเกิดกับธนาคารได้อีกด้วย

เป้าหมายในปี 2564

ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และลูกค้าของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทุกรายอย่างทั่วถึง

แนวทางการจัดการในปี 2564

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบเป็นวงกว้างต่อระบบเศรษฐกิจและการเงินของประเทศในปี 2564 กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จึงได้กำหนดมาตรการช่วยเหลือลูกค้าและลูกหนี้ของธนาคารในเชิงรุก โดยแบ่งออกเป็นมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจ กลุ่มลูกหนี้รายย่อยของธนาคารและบริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) ดังนี้

- **มาตรการช่วยเหลือกลุ่มลูกหนี้ธุรกิจของธนาคาร**

ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยได้ออกแนวปฏิบัติชื่อว่า “Guideline for Assisting the Customer affected by COVID-19 Pandemic (New Round)” แก่ลูกค้าสินเชื่อทุกประเภทโดยให้ช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะสามารถผ่านพ้นสถานการณ์ปัจจุบันไปได้ อีกทั้งยังเป็นการควบคุมคุณภาพพอร์ตสินเชื่อโดยรวมของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เป็นรายกรณี โดยเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลบัญชีจะพิจารณานำเสนอความช่วยเหลือเป็นขั้นตอน ดังนี้

1. พักชำระหนี้เงินต้น แต่ยังคงชำระดอกเบี้ยตามปกติ
2. พักชำระหนี้เงินต้นและชำระดอกเบี้ยบางส่วน
3. พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งจำนวน
4. พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย พร้อมให้วงเงินสินเชื่อเพิ่มเพื่อเสริมสภาพคล่อง
5. ปรับลดอัตราดอกเบี้ย

การให้ความช่วยเหลือจะเป็นไปตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า การพักชำระหนี้จะพิจารณาจากปัจจัยดังต่อไปนี้

1. ระดับของผลกระทบที่มีต่ออุตสาหกรรม พื้นที่ การคาดการณ์สถานการณ์ของอุตสาหกรรม ซึ่งรวมถึงระยะเวลาของผลกระทบ ระยะเวลาของการฟื้นตัวและรูปแบบของการฟื้นตัวของอุตสาหกรรม

2. กระแสเงินสด
3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจรายเดือน
4. แผนฟื้นฟูธุรกิจ
5. การสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นหลักและบริษัทแม่
6. การเสื่อมค่าของหลักประกัน
7. การให้ความช่วยเหลือจากธนาคารอื่นๆ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ผลกระทบยังคงมีอยู่ต่อเนื่อง เจ้าหน้าที่ผู้ดูแลบัญชีก็สามารถพิจารณานำเสนอขอต่ออายุการให้ความช่วยเหลือได้

การให้ความช่วยเหลือทางการเงินนี้ยังเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในรูปแบบของการยกเว้นการปรับลดชั้นหนี้ และไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา จึงไม่มีผลกระทบต่อข้อมูลเครดิตของลูกค้าแต่อย่างใด

- **มาตรการช่วยเหลือกลุ่มลูกหนี้รายย่อยของธนาคาร**

ธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าบัตรเครดิตทั้งลูกหนี้ทั่วไปและลูกหนี้บัตรเครดิตที่ได้รับผลกระทบการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ดังต่อไปนี้

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้บัตรเครดิตทั่วไป

1. ปรับลดเพดานดอกเบี้ยบัตรเครดิตจากร้อยละ18 เหลือร้อยละ16 (มีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563)
2. เพิ่มวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด สำหรับลูกหนี้ที่มีความจำเป็นต้องใช้วงเงินเพิ่มเติมและมีพฤติกรรมการชำระหนี้ที่ดีมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท ขยายวงเงินจากเดิม 1.5 เท่าเป็น 2 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นการชั่วคราวถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 (มีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563)
3. ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำจากร้อยละ 10 เป็น
   ร้อยละ 5 ในปี 2563-2565
   ร้อยละ 8 ในปี 2566
   ร้อยละ 10 ในปี 2567

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้บัตรเครดิตที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

1. พักชำระหนี้ให้ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยปรับลดยอดชำระขั้นต่ำเป็น 0 บาท
2. ปรับลดดอกเบี้ยบัตรเครดิตจากร้อยละ 16 เป็นอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายย่อยชั้นดีของธนาคาร (Minimum Retail Rate) ปัจจุบันอยู่ที่ร้อยละ 7

- **มาตรการช่วยเหลือกลุ่มลูกหนี้ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)**

บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) ได้มีมาตรการที่ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ : การลดค่างวดผ่อนชำระลงร้อยละ 50 ในการผ่อนชำระเป็นเวลา 6-12 เดือน
- พักชำระหนี้ : พักชำระหนี้เป็นเวลา 3-6 เดือน
- มาตรการอื่น : พิจารณาให้ความช่วยเหลือจากปัจจัยพื้นฐานของลูกค้าแต่ละราย

ผลการดำเนินงานในปี 2564

- **มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจของธนาคาร**

ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกหนี้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้สินเชื่อทั้งลูกหนี้รายใหญ่และ SME ที่มีภาระหนี้คงค้างอยู่กับธนาคารมากกว่า 24,000 ล้านบาท

- **มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยของธนาคาร**

ธนาคารให้ความช่วยเหลือลูกหนี้บัตรเครดิตที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 จำนวนทั้งสิ้น 30 บัญชี ยอดสินเชื่อคงค้าง 1.92 ล้านบาท ซึ่งจำนวนดังกล่าวธนาคารให้ความช่วยเหลือคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนลูกค้าบัตรเครดิตธนาคารที่สมัครเข้าร่วมมาตรการนี้

- **มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)**

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 มีลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติภายใต้โครงการช่วยเหลือของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำนวน 32,390 สัญญา โดยแบ่งเป็นโครงการขยายระยะเวลาชำระหนี้ 24,449 สัญญา และโครงการพักชำระหนี้จำนวน 7,941 สัญญา

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

การบริจาคและกิจกรรมการกุศล

ตลอดระยะเวลาในการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีส่วนในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศในขณะเดียวกันธนาคารก็ตระหนักถึงการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยธนาคารได้ยึดหลักการมีธรรมาภิบาลที่ดี มีส่วนร่วมแบ่งปันและเป็นสมาชิกที่ดีของสังคมมาโดยตลอด

เป้าหมายในปี 2564

ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายธนาคารเพื่อความยั่งยืนที่มุ่งเน้นการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมในรูปแบบต่างๆ โดยคำนึงถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นในระยะยาวและประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นต่อสังคมส่วนรวมเป็นสำคัญ เหนือสิ่งอื่นคือธนาคารมีความมุ่งหวังที่จะให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อให้ทุกคนในสังคมอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

ปี 2564 เป็นอีกปีที่ยังคงมีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในประเทศไทย ธนาคารจึงมีเป้าหมายที่จะร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการบรรเทาและแก้ไขผลกระทบที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับกิจกรรมเพื่อสังคมด้านอื่นๆ ดังเช่นที่ธนาคารปฏิบัติมาโดยตลอด เช่น

- **การบริจาคอุปกรณ์ทางการแพทย์**

ธนาคารได้มอบชุดป้องกันส่วนบุคคล (Personal Protection Equipment: PPE) จำนวน 850 ชุด ให้กับสถาบันการแพทย์ฉุกเฉินแห่งชาติ และยังได้มอบหน้ากากอนามัย KN95 จำนวน 3,000 ชิ้น ให้กับโรงพยาบาลศิริราช เพื่อส่งต่อให้บุคลากรทางการแพทย์และอาสาสมัครได้สวมใส่เพื่อป้องกันการสัมผัสเชื้อไวรัสโควิด-19 และเพิ่มความปลอดภัยในการปฏิบัติหน้าที่

- **การบริจาคให้ทุนการศึกษา**

ปี 2564 ที่ผ่านมานับเป็นปีที่ 3 ที่ธนาคารได้ส่งเสริมด้านการศึกษาของเยาวชนด้วยการสนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่นิสิตนักศึกษาที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ จำนวน 21 ทุน ทุนละ 20,000 บาท รวมทั้งสิ้น 420,000 บาท ให้แก่นิสิตนักศึกษาจาก 4 มหาวิทยาลัย ได้แก่ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และมหาวิทยาลัยขอนแก่น ธนาคารเชื่อมั่นว่าทุนดังกล่าวจะเป็นการช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายด้านการศึกษา และเป็นอีกกำลังใจที่ช่วยให้นิสิตนักศึกษาที่ได้รับทุนมีความตั้งใจในการศึกษาเล่าเรียน

- **กิจกรรมการกุศล**

การจัดกิจกรรมร่วมกันของพนักงานภายในองค์กรจำเป็นต้องคำนึงถึงมาตรการป้องกัน และควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างเคร่งครัด ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน ธนาคารจึงได้ออกแบบกิจกรรมในรูปแบบออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือที่พนักงานทุกคนสามารถดาวน์โหลดเพื่อเข้าร่วมกิจกรรม โดยยังคงรักษาระยะห่างระหว่างบุคคลตามมาตการป้องกัน และควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อีกด้วย

ในเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารได้จัดกิจกรรมออกกำลังกายเพื่อการกุศล ซึ่งเป็นหนึ่งในกิจกรรม “ICBC ONLINE SPREE: MISSION POSSIBLE” ภายใต้ชื่อ “ปฏิบัติการก้าวเปลี่ยนโลก” ผ่านแอปพลิเคชัน “Charity Miles” ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันที่สามารถเปลี่ยนการออกกำลังกายในชีวิตประจำวันของทุกคนให้เป็นเงินบริจาคเพื่อองค์กรการกุศล โดยทุกๆ ก้าวและ

การเคลื่อนไหวของพนักงานไม่ว่าจะเป็นการเดิน วิ่ง หรือปั่นจักรยาน ภายในระยะเวลาตั้งแต่ 1-31 ธันวาคม 2564 จะเปลี่ยนเป็นไมล์สะสมเพื่อนำไปคำนวณเป็นเงินบริจาค ซึ่งกลุ่มของพนักงานที่มียอดไมล์สะสมสูงสุดจะเป็นกลุ่มที่ได้รับเลือกและเป็นตัวแทนของธนาคารนำเงินบริจาคมอบให้มูลนิธิใดมูลนิธิหนึ่งดังนี้ มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก มูลนิธิแพทย์ชนบท หรือมูลนิธิผู้พิทักษ์ป่าและรักษาทะเล วัตถุประสงค์ของกิจกรรมนี้ก็เพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วมในการทำประโยชน์ให้สังคมและเพื่อสุขภาพที่ดีของพนักงาน กับทั้งยังเป็นส่วนผลักดันให้พนักงานเรียนรู้เทคโนโลยีที่ช่วยให้การออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่ดีเป็นเรื่องที่ง่ายสำหรับทุกคน และยังได้ช่วยเหลือสังคมในเวลาเดียวกัน

สรุปจำนวนไมล์สะสมภายหลังจบกิจกรรม “ปฏิบัติการก้าวเปลี่ยนโลก” จากการเดิน วิ่ง และปั่นจักรยานทั้งสิ้น 34,030 ไมล์ คิดเป็นยอดเงินบริจาคจำนวน 74,866 บาท ซึ่งได้มอบให้แก่มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

สร้างความมั่นใจในความเป็นอยู่ที่ดีและความเท่าเทียมของพนักงาน

ธนาคารเล็งเห็นและตระหนักว่าความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้พนักงานทำงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพและได้ประสิทธิผลสูงสุด ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถดำเนินงานสำเร็จตามเป้าหมายทางธุรกิจและความเป็นเลิศด้านการปฏิบัติงาน ธนาคารจึงได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาค่าเปรียบเทียบในตลาดแรงงานทั้งโดยรวมและธุรกิจธนาคารและสภาพเศรษฐกิจ รวมถึงสถานการณ์หรือวิกฤตที่เกิดขึ้นในช่วงเวลานั้นๆ

เป้าหมายในปี 2564

- จัดสรรและจัดหาสวัสดิการและผลประโยชน์ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน เพื่อสนับสนุนความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานทั้งในด้านการปฏิบัติงานและการดำเนินชีวิต
- พิจารณาและเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในหน้าที่การงานอย่างเท่าเทียมกัน และสร้างเส้นทางความก้าวหน้าทางอาชีพให้คนรุ่นใหม่มากขึ้น

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

ในปี 2564 ธนาคารได้ดำเนินนโยบายต่างๆ เพื่อให้การสนับสนุนพนักงานให้ดีขึ้นและครอบคลุมด้านต่างๆ มากขึ้น เช่น ความก้าวหน้าในอาชีพ สวัสดิการและสิทธิประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

- **แผนประกันสุขภาพแบบกลุ่ม**

ธนาคารไม่เพียงดูแลความเป็นอยู่ของพนักงาน แต่ยังรวมถึงครอบครัวของพนักงานด้วย ดังนั้นธนาคารจึงใช้แผนประกันสุขภาพแบบกลุ่มสำหรับพนักงานธนาคาร และขยายความคุ้มครองให้กับสมาชิกครอบครัวของพนักงานด้วย แผนประกันสุขภาพแบบกลุ่มครอบคลุม 4 ด้าน ได้แก่

1. ค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอก และค่าทันตกรรม จัดให้กับพนักงานธนาคาร และสมาชิกครอบครัว (ตามความสมัครใจ)
2. ค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยใน จัดให้กับพนักงานธนาคาร และสมาชิกครอบครัว (ตามความสมัครใจ)
3. Major Medical เป็นแผนเพิ่มเติมของค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยในจัดให้กับพนักงานธนาคาร

4. ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ และประกันโรคร้ายแรง ธนาคารรับผิดชอบค่าเบี้ยประกันรายปีเต็มจำนวนให้กับพนักงานและค่าเบี้ยประกันรายปีในส่วนของค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยในให้กับครอบครัว และแบ่งเบาค่าเบี้ยประกันรายปีในอัตราร้อยละ 80 ในส่วนค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอกของสมาชิกครอบครัวของพนักงาน

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

ธนาคารมีความห่วงใยถึงความเป็นอยู่ของพนักงานหลังจากเกษียณอายุ จึงได้พิจารณาปรับปรุงอัตราเงินสมทบของธนาคารในกองทุนฯ จากสมทบในอัตราร้อยละ 3 ให้พนักงานทุกคน ปรับเป็นสมทบตามอายุงานของพนักงาน เริ่มต้นที่ร้อยละ 4 ถึงสูงสุดที่ร้อยละ 7 โดยอัตราเงินสมทบนี้มีผลใช้กับพนักงานของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ การปรับปรุงอัตราเงินสมทบในครั้งนี้มีเป้าประสงค์ในการจัดการดูแลและจัดเตรียมเงินทุนระยะยาวเพื่อให้พนักงานไว้ใช้ในวัยเกษียณ

- **นโยบายการเลื่อนตำแหน่ง**

ธนาคารได้เปิดโอกาสความก้าวหน้าทางอาชีพให้กับพนักงานโดยปราศจากอคติ และการแบ่งชนชั้น ไม่ว่าจะเป็นอายุ เพศสภาพ และความเชื่อเสมอมา พนักงานทุกคนมีโอกาสในการเติบโตไปในตำแหน่งที่สูงขึ้นโดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและศักยภาพของตนเอง

นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักถึงความสำคัญของคนรุ่นใหม่ผู้ที่มีศักยภาพและมีผลปฏิบัติงานที่โดดเด่น ซึ่งสามารถพัฒนาและเติบโตเป็นบุคลากรที่มีคุณค่าต่อธนาคารในอนาคต

- **กิจกรรมไอซีบีซีออนไลน์**

ตลอดระยะเวลาการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบอย่างมากต่อการดำเนินชีวิตปกติของพนักงานทุกคน เป็นเหตุให้พนักงานต้องปรับเปลี่ยนการใช้ชีวิตในหลายๆ ด้าน เช่น การปฏิบัติงานที่บ้าน การเว้นระยะห่างทางสังคม การหลีกเลี่ยงการอยู่ร่วมกันเป็นหมู่คณะ การจำกัดการเดินทาง และข้อจำกัดต่างๆ เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้เกิดความเครียด ความวิตกกังวล ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสุขภาพทั้งร่างกายและจิตใจ ดังนั้น ธนาคารจึงจัดกิจกรรมออนไลน์ในชื่อ “ICBC ONLINE SPREE: MISSION POSSIBLE” เพื่อช่วยบรรเทาสถานการณ์และลดความเครียดให้กับพนักงาน รวมถึงกระชับความสัมพันธ์และเสริมสร้างความสามัคคีระหว่างพนักงานและผู้บริหารธนาคารอีกด้วย

กิจกรรมออนไลน์ของธนาคาร ประกอบด้วย 4 กิจกรรมย่อย ซึ่งออกแบบมาเพื่อให้พนักงานจากแต่ละสายงาน ศูนย์ธุรกิจ และสาขาทั่วประเทศ เข้าร่วมกิจกรรมได้มากที่สุด โดยแต่ละกิจกรรมมีเป้าประสงค์ที่แตกต่างกันไป ดังนี้

1. กิจกรรม Guessing the Picture: สร้างความสัมพันธ์ระหว่างหน่วยงาน และการทำงานเป็นทีม
2. กิจกรรม Charity Miles: ส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่ดี และร่วมกันทำประโยชน์เพื่อสังคม โดยธนาคารจะร่วมบริจาคให้กับมูลนิธิตามจำนวนไมล์สะสมของผู้เข้าร่วมกิจกรรมทั้งหมด
3. กิจกรรม Rope Jumping Contest: สร้างแรงจูงใจให้พนักงานออกกำลังกายให้มากขึ้น และสร้างแรงกระตุ้นให้พนักงานตระหนักถึงการร่วมแรงร่วมใจกันเพื่อทำเป้าหมายให้สำเร็จ
4. กิจกรรม Gift Box: การแบ่งปันและความห่วงใยระหว่างพนักงานในธนาคาร

นอกจากนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปัจจุบันธนาคารได้ดำเนินมาตรการป้องกันต่างๆ อาทิ

- **การป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19**

ธนาคารได้ดำเนินมาตรการต่างๆ ในการรับมือกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เพื่อสุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน ครอบครัวและสังคมโดยรวม รวมทั้งเพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

1. สถานที่ปฏิบัติงาน : ทีมงานที่เกี่ยวข้องกับแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (Business Continuity Plan) ร่วมกับฝ่ายทรัพยากรบุคคล จัดสรรสถานที่ปฏิบัติงานเพื่อลดจำนวนพนักงาน และความเสี่ยงในการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยแยกออกเป็น 3 สถานที่ ได้แก่ อาคารสำนักงานใหญ่ สถานที่ปฏิบัติงานสำรองสำหรับแก้ไขปัญหาระบบสารสนเทศ (Disaster Recovery Site-DR Site) และอาคารเคพีไอทาวเวอร์
2. การปฏิบัติงานที่บ้าน : ธนาคารกำหนดให้ทุกสายงาน ฝ่ายงาน และศูนย์ธุรกิจบริหารจัดการและจัดสรรอัตราพนักงานในการปฏิบัติงานที่บ้าน โดยพิจารณาตามความจำเป็นและความเหมาะสม และไม่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การให้บริการลูกค้า และการปฏิบัติงานโดยรวมของธนาคาร

- **การควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และแนวทางปฏิบัติ**

1. ออกมาตรการในเชิงป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อาทิ การสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่ปฏิบัติงานในสำนักงาน การลดการติดต่อจากบุคคล

ภายนอกโดยไม่จำเป็น การเดินทางเพื่อธุรกิจและเพื่อกิจการส่วนตัวในช่วงเวลาการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เป็นต้น

2. ให้ความรู้และข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีความตระหนักอันตรายของการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19
3. ให้คำแนะนำการปฏิบัติตนตลอดระยะเวลาการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เพื่อเน้นย้ำการปฏิบัติตนในการใช้ชีวิตประจำวันทั้งภายในธนาคารและที่อื่นๆ

- **เงินช่วยเหลือและสวัสดิการสำหรับพนักงาน**
  1. เงินช่วยเหลือ ดังนี้
     - เงินช่วยเหลือค่าเดินทางและค่าอาหารสำหรับพนักงานที่มาปฏิบัติงานที่สำนักงาน
     - เงินช่วยเหลือเพื่อแบ่งเบาค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภคของพนักงานระหว่างปฏิบัติงานที่บ้าน
     - เงินช่วยเหลือค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
  2. การจัดหาวัคซีน อุปกรณ์ป้องกัน และประกันโควิด-19 ดังนี้
     - ประสานงานในการจัดหาและจัดสรรวัคซีนซิโนฟาร์มให้กับพนักงานธนาคารและครอบครัว รวมถึงลูกจ้างที่ปฏิบัติงานในสำนักงาน
     - ประกันกลุ่มสำหรับการติดเชื้อไวรัสโควิด-19 และผลข้างเคียงจากวัคซีน
     - จัดหาหน้ากากทางการแพทย์และอุปกรณ์ป้องกันสำหรับพนักงานและครอบครัว
     - สเปรย์แอลกอฮอล์สำหรับพนักงานธนาคาร รวมถึงลูกจ้างที่ปฏิบัติงานในสำนักงาน
     - จัดหาชุดตรวจ Rapid Antigen Test Kit (ATK) สำหรับพนักงานผู้ซึ่งถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มผู้ความเสี่ยงสูง
     - จัดการอบรมในหัวข้อ ความรู้เกี่ยวกับโรคโควิด-19 ภัยและการรับมือ เพื่อให้ความรู้และความตระหนักถึงความเสี่ยง และการป้องกันตนเองจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19
  3. ขยายระยะเวลาการใช้วันลาพักผ่อนสะสม

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

ส่งเสริมวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้

หนึ่งในกลยุทธ์การบริหารทรัพยากรบุคคลของกลุ่ม ICBC คือการสร้างวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้ เพื่อสร้างบุคลากรขององค์กรที่มีความรู้ที่หลากหลาย และสามารถนำมาปรับใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยทุกปีธนาคารจะเปิดโอกาสให้พนักงานเสนอหลักสูตรที่ต้องการฝึกอบรม ซึ่งอาจจะเป็นหลักสูตรทั่วไป เช่น หลักสูตรด้านภาษา หลักสูตรการบริหาร หลักสูตรการเพิ่มทักษะด้านเทคโนโลยี หรือหลักสูตรด้านการเงินการธนาคาร เศรษฐกิจ หลักสูตรเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงานโดยตรง เป็นต้น โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเป็นหน่วยงานที่จัดสรรทรัพยากรและกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมในการอบรมให้กับพนักงาน ทั้งนี้ ในช่วงที่ผ่านมาการจัดการฝึกอบรมนอกสถานที่หรือการเข้าร่วมการอบรมในต่างประเทศไม่สามารถทำได้ ด้วยข้อจำกัดของมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ดังนั้น การจัดการอบรมออนไลน์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ซึ่งพนักงานสามารถเข้าร่วมอบรมผ่านโทรศัพท์มือถือหรือคอมพิวเตอร์ได้ โดยยังคงอยู่ภายใต้มาตรการการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างเคร่งครัด

เป้าหมายในปี 2564

ส่งเสริมทักษะและการเรียนรู้ของพนักงานให้มีความรู้ที่หลากหลายและทันสมัย เพื่อให้พนักงานได้มีการพัฒนาตนเองอยู่เสมอ และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

ธนาคารยังคงผลักดันและกระตุ้นให้พนักงานเรียนรู้พัฒนาความรู้และทักษะของตนเองอยู่ตลอดเวลา โดยเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถสมัครเข้าเรียนหลักสูตรอบรมกับสถาบันภายนอกนอกเหนือจากที่ธนาคารจัดให้

ในปี 2564 ที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดการอบรมและให้ความรู้พนักงานในรูปแบบออนไลน์ผ่านระบบ MS Teams และระบบ ZOOM นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดหลักสูตรการอบรมผ่านสถาบันธนาคารไทย (Thai Banking Academy หรือ TBAC) จัดตั้งขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย ซึ่งนอกจากพนักงานสามารถเข้าอบรมหลักสูตรของธนาคารเองแล้ว พนักงานยังสามารถค้นหาหลักสูตรอื่นๆ ที่โดยส่วนใหญ่จะเป็นหลักสูตรมาตรฐานเกี่ยวข้องกับการเงินการธนาคารที่จัดโดยสถาบันธนาคารไทย ทำให้พนักงานได้รับความรู้ข้อมูลข่าวสารเช่นเดียวกับพนักงานของธนาคารสมาชิกอื่นอีกด้วย

ส่งเสริมและให้ความรู้เกี่ยวกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

การตระหนักถึงและความรู้ความเข้าใจในเรื่องการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนของผู้บริหารและพนักงานเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้ออกนโยบายการธนาคารเพื่อความยั่งยืนและนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ อีกทั้งได้สนับสนุนกิจกรรมเพื่อความยั่งยืนที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ

เป้าหมายในปี 2564

ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการธนาคารเพื่อความยั่งยืนและการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบของธนาคารภายใต้กรอบนโยบายหลัก 4 ข้อ คือ

1. การริเริ่มและผลักดันโดยผู้นำองค์กรเกี่ยวกับการธนาคารเพื่อความยั่งยืน
2. การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
3. กระบวนการดำเนินงานภายในที่สอดคล้องกับการธนาคารเพื่อความยั่งยืน
4. การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้แบ่งปันข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เพื่อให้พนักงานทุกคนในองค์กรมีความเข้าใจเกี่ยวกับแนวคิดการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนที่กำหนดโดยองค์การสหประชาชาติ และยุทธศาสตร์เพื่อความยั่งยืนของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ประกอบกับเป็นการสร้างจิตสำนึกให้พนักงานในการเรียนรู้ถึงความสำคัญของการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานและในชีวิตประจำวัน ดังนี้

- การกำหนดทิศทางที่ชัดเจนจากผู้นำองค์กรเกี่ยวกับยุทธศาสตร์เพื่อความยั่งยืนของธนาคาร
- การฝึกอบรมออนไลน์และการแบ่งปันความรู้เกี่ยวกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนให้กับพนักงานทุกคน เพื่อเน้นย้ำถึงความสำคัญ ตลอดจนแนวทางในการดำเนินการของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ
- การเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบผ่านทางจดหมายแจ้งข่าวและการอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจ และตระหนักถึงการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบกับพนักงานที่เกี่ยวข้องของธนาคาร
- การส่งเสริมแนวความคิดการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนในธนาคารตลอดจนสนับสนุนบริษัทลูกค้าของธนาคารที่ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังให้การสนับสนุนการเงินบริษัทที่ได้รับรางวัลเพื่อความยั่งยืนตามที่ระบุใน S&P Sustainability Award Yearbook 2021

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน-ด้านการกำกับดูแลกิจการ

ความโปร่งในการดำเนินธุรกิจ

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของธนาคารส่งเสริมให้ธนาคารมีวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการดำเนินงานตามปกติของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือธรรมาภิบาลที่ดีนั้นเป็นเครื่องมือสำคัญในการสร้างมูลค่าให้กับธนาคาร ทำให้แน่ใจว่าธนาคารจะมีการเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ธนาคารมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยนำเอาหลักเกณฑ์โครงสร้างองค์กรและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ในประกาศเรื่องธรรมาภิบาลสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยมาใช้ ทั้งนี้ เพื่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร และการดำเนินงานอย่างเป็นธรรมเป็นหลัก โดยมีเนื้อหาสำคัญ ดังนี้

1. **สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น**
   ผู้ถือหุ้นจะต้องมีสิทธิเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิที่จะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิที่จะมีส่วนร่วมในผลกำไร สิทธิในการรับปันผล และสิทธิที่จะได้รับข้อมูลเรื่องฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
2. **การดูแลผู้มีส่วนได้เสีย**
   คณะกรรมการธนาคารจะต้องดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า เจ้าหนี้ ผู้ร่วมค้า คู่แข่ง ชุมชน และสังคมอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน
3. **คุณสมบัติของกรรมการ หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร**
   กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจะต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม “Fit and Proper” และจะต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่กำหนดเพิ่มเติมในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน
4. **จริยธรรมทางธุรกิจ**
   ธนาคารมีคำสั่งธนาคารเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อที่จะแน่ใจได้ว่าธนาคารมีหลักจรรยาบรรณ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงกรรมการและพนักงานได้เข้าใจถึงสิทธิและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคาร
5. **การเปิดเผยข้อมูล/ความโปร่งใส**
   ธนาคารจะต้องเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ให้กับผู้ถือหุ้น และเปิดเป็นการสาธารณะอย่างถูกต้องและโปร่งใส ตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ โดยจะเปิดเผยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงการรายงานเรื่องค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้รับให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบด้วย
6. **การดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์**
   คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดูแลและป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้มีความโปร่งใสเพื่อผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ ธนาคารควรมีหลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือธุรกิจที่มีผลประโยชน์ร่วมกันกับธนาคาร และจะต้องไม่ให้มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษกับบุคคลดังกล่าว ธุรกรรมนี้จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องกับเรื่องหรือธุรกรรมดังกล่าวจะต้องไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการนั้น

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ กรุณาศึกษาในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการของรายงานประจำปีนี้

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

- ในปี 2564 ธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบประกาศเรื่องธรรมาภิบาลสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และให้เข้ากับการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบัน
- เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารได้ปรับรูปแบบการดำเนินงานให้เข้ากับนโยบายในการป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในการลงคะแนนการประชุมผู้ถือหุ้นแทนการมาประชุมด้วยตนเอง แต่ยังสามารถออกเสียงตามสิทธิได้อย่างเต็มที่ และนายทะเบียนผู้ถือหุ้นของธนาคารก็ได้ปรับปรุงการทำงานโดยอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น ให้สามารถส่งเอกสารการขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลทางไปรษณีย์ หรืออีเมลแทนการมาติดต่อด้วยตัวเองได้

การดำเนินการอื่นๆ ของธนาคารในปี 2564 นั้น เป็นไปตามข้อกำหนดในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีหน้าที่ในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงร่วมกันผลักดันการให้บริการที่เป็นธรรมอย่างเป็นรูปธรรมและส่งเสริมให้เป็นส่วนหนึ่งในวัฒนธรรมองค์กร พนักงานทุกระดับมีความมุ่งมั่นที่จะให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า พร้อมทั้งปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีการจัดทำนโยบาย วิธีปฏิบัติ การสื่อสาร การให้ความรู้แก่พนักงาน และการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้มั่นใจได้ว่า สามารถบรรลุเป้าหมายในการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ยังได้จัดอบรมให้แก่ผู้บริการและพนักงานในทุกระดับโดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นวิทยากร เพื่อเน้นย้ำให้พนักงานเห็นถึงความสำคัญของหลักการการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีการจัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานขายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การนำเสนอผลิตภัณฑ์ของธนาคารมีคุณภาพและเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงดูแลให้พนักงานขายมีการแนะนำ และอธิบายข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้องครบถ้วนให้แก่ลูกค้าเพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการ นอกจากนี้ ยังมีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลของลูกค้าให้มีความมั่นคงปลอดภัย ป้องกันการสูญหาย หรือการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าโดยปราศจากอำนาจหรือโดยมิชอบ

การจัดฝึกอบรมของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ในเรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีอัตราการเข้าร่วมอบรมถึงร้อยละ 100 นอกจากนี้แล้ว กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ยังมีกระบวนการแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างเป็นรูปธรรมและเป็นอิสระ เรื่องร้องเรียนของลูกค้าจะได้รับการดูแล แก้ไขอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ส่งเสริมนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นพื้นฐานในการแก้ไขปัญหาการคอร์รัปชัน และเป็นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ได้รับการรับรองจาก “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย” ซึ่งมอบให้กับองค์กรที่มีเจตนารมณ์ที่ชัดเจนในการต่อต้านการคอร์รัปชัน

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มุ่งหวังให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน

มาตรการการควบคุมดูแลดังกล่าวครอบคลุมตั้งแต่ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ การขายสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การประเมินทรัพย์สิน จนถึงการจัดซื้อจัดจ้าง เช่น อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การเช่าและการตกแต่งสำนักงาน สื่อการตลาด อุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน เป็นต้น

สัญญาหรือข้อตกลงของธนาคารที่ทำกับคู่สัญญาต่างๆ มีข้อกำหนดที่ครอบคลุมถึงกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีนโยบาย “งดรับ-ให้ของขวัญ” ซึ่งห้ามมิให้พนักงานเสนอ เรียกร้อง หรือรับของขวัญ ในลักษณะรับหรือให้ตอบแทนที่ส่งผลต่อการตัดสินใจทางธุรกิจ

ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้าอบรม เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) มีการจัดอบรมผ่านช่องทางออนไลน์ และมีอัตราการเข้าร่วมอบรมถึงร้อยละ 100

มาตรการการป้องกันการฟอกเงิน

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ได้กำหนดมาตรการสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน (Money Laundering (ML) Risk

Management Measures) เพื่อป้องกันมิให้ระบบการเงินของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ถูกใช้ในการกระทำความผิด หรือกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย เช่น การฟอกเงิน การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินอย่างมีประสิทธิภาพถือเป็นพื้นฐานของการปฏิบัติงานอย่างมั่นคง ปลอดภัยของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ซึ่งความเสี่ยงด้านการฟอกเงินในที่นี้ หมายถึง ในขั้นตอนการพัฒนาและการให้บริการ ผลิตภัณฑ์/บริการอาจถูกใช้ในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และความผิดมูลฐานต่างๆ

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ICBC รับนโยบายจากสำนักงานใหญ่ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการระบุตัวตน การประเมินความเสี่ยง การติดตามการทำธุรกรรมของลูกค้า การควบคุม และการรายงานความเสี่ยงด้านการฟอกเงินมีประสิทธิภาพ ผู้บริหารทุกท่าน พนักงาน ตระหนักถึงการป้องกันและการควบคุมความเสี่ยงด้านการฟอกเงินตามมาตรฐานและจริยธรรมวิชาชีพ

โครงสร้างองค์กรตามกระบวนการเรื่อง แนวทางการป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) ได้ถูกจัดทำขึ้น เพื่อให้การบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านการฟอกเงินสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การอบรมประจำปีเรื่อง การป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และ Sanction ได้ดำเนินการครบถ้วนร้อยละ 100

การบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันด้านทุจริต โดยได้ออกนโยบายเพื่อสร้างความตระหนักถึงทุจริตในที่ทำงานและให้แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันทุจริตซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบอย่างรุนแรงกับธนาคาร ทั้งด้านการเงินและชื่อเสียง วัตถุประสงค์หลักเพื่อการจัดการกับความเสี่ยงด้านการทุจริต โดยครอบคลุมถึงการระบุความเสี่ยงด้านทุจริต การประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีอยู่และพิจารณาว่าจำเป็นในการหามาตรการเพิ่มเติมเพื่อรับมือกับการทุจริตหรือไม่

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย 4 ส่วน คือ โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านทุจริต กระบวนการบริหารความเสี่ยง การป้องกันและตรวจจับการทุจริต การสืบสวนและกระบวนการแก้ไข

1. โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านทุจริต คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำหนดแนวทางการดำเนินงานตามหลักการ Three Lines of Defense โดยหน่วยงาน First Line จะทำหน้าที่ในการป้องกันและควบคุมความเสี่ยง Second Line ทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างการแบ่งแยกหน้าที่ ถ่วงดุล และควบคุมแบบมองไปข้างหน้า ในขณะที่ Third Line หรือหน่วยงานตรวจสอบก็ทำหน้าที่ตรวจสอบอย่างเป็นอิสระ และทำให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงนำมาใช้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ คู่มือจรรยาบรรณก็เป็นเครื่องมือที่สำคัญในการสื่อสารถึงพนักงาน เช่น หากพนักงานทราบหรือสงสัยโดยสุจริตเกี่ยวกับการกระทำที่เข้าข่ายทุจริตและคอร์รัปชัน ไม่ว่าตนเองจะได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม ตลอดจนพนักงานที่ถูกกลั่นแกล้ง ไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเนื่องจากการแจ้งเบาะแส หรือปฏิเสธการมีส่วนร่วมในการทำทุจริตหรือคอร์รัปชัน จะต้องแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนผ่านทางช่องทางที่ธนาคารกำหนด
2. กระบวนการบริหารความเสี่ยง เป็นกระบวนการระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง การติดตามประสิทธิผลของการควบคุมความเสี่ยง และขั้นตอนสุดท้ายคือทบทวน ปรับกระบวนการเพื่อตอบสนองต่อสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ
3. การป้องกันและตรวจจับการทุจริต โดยกระบวนการป้องกันจะเกี่ยวข้องกับนโยบาย กระบวนการ การฝึกอบรม และการสื่อสาร ในขณะที่การตรวจจับทุจริตจะเกี่ยวข้องกับกิจกรรมระบุเหตุการณ์ทุจริต หรือ การประพฤติมิชอบ ที่กำลังจะเกิดหรือเกิดขึ้นแล้ว
4. การสืบสวนและกระบวนการแก้ไข เมื่อเกิดการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณซึ่งคาดว่าจะเกี่ยวข้องกับทุจริต จะต้องมีการรายงานและจัดการแก้ไขอย่างทันที

การแจ้งเบาะแสร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม และมีจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมทั้งให้ความคุ้มครองกับผู้ที่ปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชันโดยพนักงานรวมทั้งบุคคลทั่วไป

เป้าหมายในปี 2564

บริหารจัดการรายการร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชันที่อาจจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารอย่างถูกต้องและเหมาะสม

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

พนักงานรวมทั้งบุคคลทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแสร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชัน ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- Website: www.icbcthai.com (หัวข้อ ต่อต้านการคอร์รัปชันและแจ้งเบาะแสการร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน)
- จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่ corruptionreport@th.icbc.com.cn
- จดหมายส่งถึง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- กล่องรับเรื่องร้องเรียนที่ตั้งอยู่บริเวณหน้าห้องฝ่ายตรวจสอบภายใน

ในปี 2564 ธนาคารไม่พบรายการร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชันผ่านช่องทางต่างๆ ดังกล่าว

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

การให้บริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้า

การให้บริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้า

การให้บริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้าถือว่าเป็นเรื่องสำคัญสำหรับธุรกิจการบริการด้านการเงินและการธนาคาร ดังนั้น กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้มีการเน้นย้ำให้ผู้ปฏิบัติงานปฏิบัติให้เป็นไปตามหลัก การบริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้า (“Market Conduct”) โดยยึดหลัก 4 ไม่ คือ ไม่หลอก ไม่บังคับ ไม่รบกวน ไม่เอาเปรียบ โดยลูกค้าจะต้องได้รับการเสนอขายที่ไม่รบกวนความเป็นส่วนตัว ได้รับข้อมูลครบถ้วน ไม่เกินจริง ไม่บิดเบือน เพียงพอต่อการตัดสินใจด้วยความเข้าใจที่ถูกต้อง และเพียงพอต่อการใช้บริการต่อไปได้รับผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความประสงค์ ความสามารถทางการเงิน และความสามารถในการทำความเข้าใจลูกค้า

นอกจากนี้ ในด้านบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) ยังมีกรอบการปฏิบัติ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการอย่างเป็นธรรมและที่ความเหมาะสมแก่ลูกค้า ดังนี้

- การพิจารณาและเลือกสินเชื่อที่เหมาะสมให้กับลูกค้า
- การให้สินเชื่อที่เป็นธรรมจะช่วยให้ลูกค้ามีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและสามารถผ่านสถานการณ์ที่ยากลำบากไปได้ เช่น ระดับภาระหนี้ควรอยู่ในระดับที่เหมาะสม รายได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้ามีประวัติการชำระหนี้ที่ดีและสามารถขอสินเชื่อใหม่ได้ในอนาคต
- การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับ
- ลูกค้าจะได้รับการนำเสนอเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์และบริการที่เกี่ยวข้องก่อนตกลงทำสัญญา นอกจากนี้ บริษัทคิดค่าปรับและค่าติดตามหนี้ตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมาย ซึ่งการแจ้งข้อมูลเหล่านี้จะช่วยให้ลูกค้ารู้สึกเชื่อมั่นว่าได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมภายใต้กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ เช่น การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) การป้องกันการฟอกเงิน (AMLO) และการบริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้า (Market Conduct) เป็นต้น

เป้าหมายในปี 2564

- จัดทำสื่อ และสื่อสารให้พนักงานสาขามีความเข้าใจในเรื่องการบริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้า
- จัดอบรม ทดสอบ และวัดผล เพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานสาขามีความรู้และเข้าใจในเรื่องการบริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้า
- จัดให้มีอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานสาขาได้นำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์ของธนาคารได้ถูกต้อง และครบถ้วน
- นำหลักการการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรมมาใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อมากขึ้น
- มีการสื่อสารกับลูกค้าที่ชัดเจน และมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

กลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ได้มีแนวทางการจัดการเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีการให้บริการและให้ความรู้ในผลิตภัณฑ์และการบริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ดังนี้

- ธนาคารมีการจัดทำคู่มือเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ (Product Catalog) และคู่มือการขาย (Sale Process) เพื่อให้พนักงานสาขามีความเข้าใจผลิตภัณฑ์ รวมถึงมีการปรับปรุงข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างทันเวลา

- มีการจัดทำวิดีโอคลิปจำลองเหตุการณ์การขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ จากส่วนงานกลาง เพื่อใช้เป็นแนวทางให้เจ้าหน้าที่สาขานำไปฝึกฝนเพื่อให้มีทักษะการขายที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ส่วนงานกลางและทีมกำกับมีการสุ่มตรวจวิดีโอคลิปเพื่อพิจารณาว่าเจ้าหน้าที่สาขามีการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วน
- สำหรับการประชุมรายเดือน ธนาคารมีการกำหนดให้ทุกสาขาต้องมีวาระในการประชุมเรื่อง Market Conduct เพื่อเน้นย้ำให้พนักงานสาขาถึงความสำคัญในเรื่องการใช้เอกสารแสดงการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ (Sale Sheet) และ Product Catalog ในการเสนอขายและปฏิบัติที่ถูกต้องตามคู่มือการขาย
- ธนาคารมีการจัดอบรมพนักงานสาขาให้มีความรู้ความเข้าใจหลักการและแนวการปฏิบัติให้สอดคล้องกับ Market Conduct รวมถึงมีการทดสอบเพื่อวัดผล
- จัดให้มีอุปกรณ์ประกอบการขาย เช่น Notebook เพื่อให้เจ้าหน้าที่ธนาคารสามารถนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าเข้าใจง่ายขึ้น
- บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) ได้นำหลักการการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรมมาใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อมากขึ้น อีกทั้งมีการสื่อสารกับลูกค้าที่ชัดเจน และมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมเพื่อการให้บริการที่เหมาะสมตรงความต้องการของลูกค้า

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

การกำกับดูแลข้อมูล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

จากการที่ธนาคารมีความต้องการที่จะส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้กับลูกค้าในเวลาที่เหมาะสมในทุกๆ ช่องทางของธนาคารให้ความสำคัญของข้อมูลทวีคูณในช่วงหลายๆ ปีที่ผ่านมา การบริหารจัดการข้อมูลเป็นสูตรสำคัญในการเพิ่มขีดความสามารถในการใช้งานข้อมูลให้ได้ประโยชน์สูงที่สุดแก่ผู้นำข้อมูลไปใช้งาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ได้เร่งเพิ่มขีดความสามารถในเรื่องการบริหารจัดการข้อมูล เพื่อที่จะเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล (Data Driven) และปรับการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล

จากความเข้มข้นของกฎเกณฑ์จากหลายหน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน รวมถึง พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้อย่างเต็มที่ในปี 2565 หลังจากที่มีการเลื่อนออกมา 2 ปี จากการนี้เองที่การกำกับดูแลข้อมูลซึ่งเป็นแกนหลักของการบริหารจัดการข้อมูลเข้ามามีบทบาทมากยิ่งขึ้นและจำเป็นที่จะต้องมีการทำให้เป็นรูปเป็นร่างที่ชัดเจน

เป้าหมายในปี 2564

เพื่อให้ทางธนาคารสามารถที่จะบริหารจัดการข้อมูลได้ดียิ่งขึ้นเสริมสร้างการตระหนักถึงและความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการ และเสริมความเข้มแข็งของการรักษาความปลอดภัยข้อมูลต่างๆ ภายในองค์กรและปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

ธนาคารได้จัดตั้งให้มีกรอบการกำกับดูแลข้อมูลที่สอดคล้องกับทางธนาคารแห่งประเทศไทยและ ICBC สำนักงานใหญ่หลังจากที่ได้มีการเริ่มการจัดตั้งกรอบการกำกับดูแลข้อมูลหลายกิจกรรมได้มีการเริ่มทำซึ่งกิจกรรมเหล่านี้สามารถถูกจัดออกมาเป็น 3 กลุ่มด้วยกัน คือ การกำกับดูแลข้อมูล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล โดยมีรายละเอียดดังนี้

การกำกับดูแลข้อมูล

- จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Committee) ทำหน้าที่กำหนดทิศทางของการกำกับดูแลข้อมูล รวมถึงกลยุทธ์ของข้อมูล กระบวนการและแผนการปฏิบัติงานเพื่อสร้างความมั่นใจในการนำข้อมูลไปใช้ได้อย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพในธนาคาร
- จัดตั้งฝ่ายกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance and Protection Office) ทำหน้าที่ในการสร้าง กลยุทธ์และแผนงานของข้อมูล บริหารการดำเนินการและเป็นผู้ควบคุมและดูแลการบริหารจัดการข้อมูลในธนาคาร โดยกิจกรรมหลักรวมถึง
  - จัดตั้งชุมชนข้อมูล (Data Community) กับทางเจ้าของข้อมูลในธนาคารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง
  - ดูแลคุณภาพของข้อมูลหลักของธนาคารและจัดตั้งแผงควบคุมเพื่อที่จะติดตามผล
  - สื่อสาร สร้างการรับรู้ และเพิ่มความเข้าใจและขีดความสามารถในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการข้อมูลกับสมาชิกในชุมชนข้อมูลและพนักงานในธนาคาร
  - บริการจัดการภาพรวมของการดำเนินการตามแผนงานที่กำหนด
- จัดสร้างนโยบายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลข้อมูล คุณภาพข้อมูล Metadata และการแยกชั้นของข้อมูล

การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

- จัดสร้างนโยบายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงการจัดทำประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- แต่งตั้ง Data Protection Officer เพื่อเข้ามาดูแลและนำทาง รวมถึงการประสานงานกับทีมที่เกี่ยวข้องในธนาคาร
- การจัดเตรียมความพร้อมสำหรับ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้อย่างเต็มที่ในปี 2565
    - สื่อสาร สร้างการรับรู้ และเพิ่มความเข้าใจและขีดความสามารถในเรื่องที่เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับตัวแทน PDPA Representatives และพนักงานในธนาคาร
    - จัดให้มีการอบรมในเรื่องเฉพาะที่เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เช่น Legitimate Interest Assessment และการแยกชั้นของข้อมูล
    - ส่งเสริมการรับรู้เรื่องของ Clean Desk เพื่อที่จะสร้างความชัดเจนในการจัดเก็บและทำลายเอกสารที่อยู่ในรูปกระดาษและเอกสาร
    - จัดเตรียมระบบทางเทคโนโลยีสารสนเทศเมื่อเจ้าของข้อมูลมาใช้สิทธิ์ เช่น Consent Management (สำหรับการบริหารจัดการ Consent ของลูกค้า) และ Data Subject Rights Management (สำหรับรองรับการบันทึกเมื่อเจ้าของข้อมูลมาใช้สิทธิ์)
    - มีการอัปเดตบันทึกการเก็บรวบรวมการใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล (Record of Processing Activity) เพื่อให้เป็นปัจจุบัน

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

- เสริมความแข็งแกร่งในเรื่องของการรักษาความปลอดภัยในการใช้งานสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ โดยจัดให้มีโครงการการส่งเสริมการรับรู้ตลอดปี 2564 กับทางผู้บริหาร พนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงคณะกรรมการธนาคาร
- จัดให้มีการเฝ้าระวังและป้องกันการโจมตีทางไซเบอร์จากด้านหน้าในเชิงรุก โดยพัฒนาและกระชับจุดที่มีการเชื่อมต่อกับผู้ให้บริการภายนอก
- นำมาตรการและแนวทางการรักษาความปลอดภัยในการใช้งานสารสนเทศที่เป็นมาตรฐานระดับโลกจากเครือข่าย ICBC ซึ่งใช้ครอบคลุมในหลายประเทศทั่วโลกมาประยุกต์ใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าของธนาคาร

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

การส่งเสริมรากฐานในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

วัฒนธรรมและกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดวัฒนธรรมและกลยุทธด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Risk Management Culture and Strategy) โดยให้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) (Enterprise-Wide Risk Management Policy of ICBC (Thai) Group) วัฒนธรรมด้านการบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงซึ่งเกิดจากแนวความคิดของผู้บริหาร แนวทางในการบริหารความเสี่ยง พฤติกรรมในการบริหารความเสี่ยง มาตรฐานทางคุณธรรม และสภาพแวดล้อมในการบริหารความเสี่ยง วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญในการสนับสนุนระบบการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม กระบวนการทำงาน นโยบาย และการทำงานร่วมกันของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารไม่ว่าจะเป็น Front office Middle office และ Back office เพื่อให้ได้ข้อสรุปร่วมกันและสามารถนำไปสู่เป้าหมายที่ต้องการ นอกจากนี้ยังเป็นปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจในการกำหนดความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ธนาคารได้นำกรอบนโยบายวัฒนธรรมองค์กรของกลุ่ม ICBC ที่เป็นมาตรฐาน โปร่งใส เข้มงวด และมั่นคงมาปรับใช้ ธนาคารมีการนำวัฒนธรรมด้านการบริหารความเสี่ยงไปฝึกอบรมและถ่ายทอดให้พนักงานเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง

ค่านิยมหลักของธนาคารในด้านวัฒนธรรมองค์กร คือ การปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ การทำงานอย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์และซื่อตรง การทำงานร่วมกันอย่างมืออาชีพ และมีความรับผิดชอบ ตลอดจนการเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาองค์กร

การบริหารความเสี่ยงจะต้องมีการถ่วงดุลกันระหว่างหน่วยงานต่างๆ ทั้ง Front office Middle office และ Back office ตลอดจนส่งเสริมบทบาทในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมกำกับและตรวจสอบ (“Three Lines of Defense”) โดยคำนึงถึงปัจจัยพื้นฐานสำคัญ ได้แก่ การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance) กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) กรอบการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร (Risk Appetite Framework) และระดับจำกัดความเสี่ยง (Risk Tolerance and Risk Limit)

หลักการเสริมสร้างความรับผิดชอบของ Three Lines of Defense

Three Lines of Defense เป็นส่วนสำคัญในการควบคุมกำกับความเสี่ยง ซึ่งหน่วยงานแต่ละหน่วยงานจะต้องดำเนินการตามหน้าที่ของตนอย่างจริงจัง รับผิดชอบ และร่วมมือกันในการป้องกันและควบคุมความเสี่ยง

1. First Line of Defense เป็นขั้นตอนแรกในการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานซึ่งมีความรับผิดชอบโดยตรงที่จะต้องมีการดำเนินการให้มีการพัฒนาธุรกิจ และการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุความเสี่ยง การควบคุมและป้องกันความเสี่ยงไปพร้อมกันอย่างมีประสิทธิภาพ
2. Second Line of Defense คือหน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่เสริมสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยง วิธีการ การบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม เหมาะสมและเป็นระบบ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการเฝ้าติดตามความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระ ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการทำหน้าที่ของ First Line of Defense ในการป้องกันและควบคุมความเสี่ยง
3. Third Line of Defense คือหน่วยงานตรวจสอบ มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของ First Line of Defense และ Second Line of Defense เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในมีประสิทธิผล

Top Senior Executives
(SEVPs and above)

- **Improve the enterprise-wide risk management system:** Define risk management responsibility, convey risk appetite, formulate risk strategy, promote subsidiaries to establish risk management system.
- **Improve the credit management system:** Develop investment and financing plan, conduct “Three checks on credit, strengthen staffing and supervision.
- **Study material risk management issue:** Semi-annually holding special meeting to study material risk issue, major adjustments to risk management policies, risk planning, risk strategies, credit planning, risk trends, asset quality changes, capital management and product risk.

Main responsible person - CEO (Primary responsibilities)	SEVPs of Risk and First Line, CRO (Implementation responsibilities)	Group Risk Supervision and Internal Control Committee (Decision-making)
• Transmission of the Group’s risk culture, compliance culture, and credit operation ideas. • Exercise ‘veto power’ over credit approval. • Manage and control asset quality especially large NPLs and large account with potential risk.	• SEVP in charge of risk management: Improving risk management policies and systems, Organizing the analysis, early warning and disposal of risks. • SEVPs in charge of first line: Improve business management policies and procedures, system and data quality, Carry out risk identification, assessment and risk investigation, Timely notify risk issues, and Strengthen staff management and training. • CRO: Perform risk management, coordinating and implementing.	• The deliberation of risk appetite, risk limit, important risk management policies and procedures, and various important risk assessment reports, important special risk matters, etc.

First line of defense (Direct responsibilities)	Second line of defense (Management responsibilities)	Third line of defense (Supervision responsibilities)
• Proactive prevention: Set up risk management positions, Improve policies, Enhance authorization and limit management, and manage new products. • Intelligent control: Maintain data quality; integrate all businesses into the system to ensure comprehensive, timely and accurate of business and customer information. • Comprehensive management: Perform risk identification, risk assessment, risk monitoring, risk control and mitigation, reporting in a timely manner, Conduct appropriate person training and supervision.	• Proactive prevention: Formulate policies, risk appetites and limits; establish mechanisms of risk analysis, early risk warning and rigid control. Conduct special study on possible material risk, Promptly response and feedback on early warning and block rule-violating operation and risk customer. Providing risk management methods, tools, procedures and training for the First Line of Defense. Regularly inform business lines of risk profiles and acute problems. • Intelligent control: Perform risk data integration and Improve risk monitoring and early warning system. • Comprehensive management: They should manage all types of risks, all types of businesses, subsidiaries and personnel across ICBC (Thai) Group, Conduct comprehensive, assessment of risk indicators, and report all risks.	• Proactive prevention: Alert the management on new risks and provide recommendations and action plans for an appropriate risk response. • Intelligent control: Leverage data to enhance audit efficiency and quality. • Comprehensive management: Audit the performance and effectiveness of risk management duties of the first line and second line of defenses. Evaluate the adequacy and effectiveness of the operations and management, internal control, risk management and corporate governance. Carry out risk investigation and advice. Monitor corrective actions.

เป้าหมายในปี 2564

ธนาคารกำหนดให้วัฒนธรรมด้านความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร

ผลการดำเนินงานและแนวทางการจัดการในปี 2564

ธนาคารเพิ่มความตระหนักรู้ต่อวัฒนธรรมด้านการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงที่ช่วยให้มีความตระหนักรู้ต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผลสืบเนื่อง และระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ เช่น การให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่พนักงานใหม่ การพัฒนาแบบจำลองเครดิต การรายงานเหตุการณ์ความผิดพลาดและเสียหาย เป็นต้น

ปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงที่เข้มแข็งของธนาคารประกอบด้วย

- การริเริ่มและผลักดันโดยผู้นำองค์กร (Tone from the Top) คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยการมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงขององค์กรผ่านการกำหนดความคาดหวังจากวัฒนธรรมองค์กร ความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง การสนับสนุนและดูแลการปฏิบัติงาน การติดตามและประเมินอย่างสม่ำเสมอว่าวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงมีการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการดูแลให้มีกระบวนการแก้ไขข้อจำกัด อุปสรรค และข้อบกพร่องที่เกิดขึ้น
- ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ธนาคารมีกลไกในการสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ภายใต้กรอบการความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยง (Risk Tolerance and Risk Limit) ขององค์กร ธนาคารได้สร้างความตระหนักถึงความเป็นเจ้าของความเสี่ยง กำหนดตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (KPI) ซึ่งมีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน กำหนดกลไกกระบวนการในการติดตามและรายงานความเสี่ยง ตลอดจนจัดให้มีช่องทางและกระบวนการแจ้งการกระทำไม่เหมาะสม หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ รวมถึงการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจน
- การสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารมีการสื่อสารการพิจารณาความเสี่ยงที่ครอบคลุมและมีสมดุลอย่างโปร่งใสและเปิดเผยแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

รายงานผลการดำเนินงานธนาคารชำระดุลเงินหยวน

ความสำคัญของธุรกิจชำระดุลเงินหยวน

ในปี 2564 ปริมาณการค้าระหว่างประเทศของไทยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีจีนเป็นประเทศคู่ค้าอันดับหนึ่ง ปริมาณการค้าระหว่างไทยและจีน ตั้งแต่เดือนมกราคมถึงเดือนพฤศจิกายน 2564 มีปริมาณสูงถึง 2.99 ล้านล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 32 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ทั้งนี้ ปริมาณการนำเข้าจากจีนมีมูลค่าสูงกว่าปริมาณการส่งออกเกือบเท่าตัว อีกทั้งจีนยังเป็นตลาดส่งออกผลไม้ที่ใหญ่ที่สุดของไทย ครองสัดส่วนการตลาดถึงร้อยละ 83 ในช่วงตั้งแต่เดือนมกราคมถึงเดือนสิงหาคม 2564 ไทยส่งออกผลไม้ไปจีนเป็น

มูลค่ากว่า 4 พันล้านเหรียญสหรัฐ เติบโตร้อยละ 95.6 จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ เส้นทางรถไฟความเร็วสูงระหว่างจีน-ลาวที่เปิดให้บริการเป็นครั้งแรกในเดือนธันวาคม 2564 คาดว่าจะช่วยเพิ่มปริมาณนักท่องเที่ยวและกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากขึ้นในอนาคต

ในปี 2564 ปริมาณธุรกรรมชำระดุลเงินหยวนผ่านธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เฉพาะช่วงครึ่งปีแรกมีปริมาณถึง 17.57 ล้านล้านหยวน คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 38.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ข้อมูลจากสมาคม SWIFT ระบุว่าในเดือนธันวาคม 2564 สกุลเงินหยวนจัดอยู่ในอันดับที่ 4 ของการชำระเงินระหว่างประเทศ ครองสัดส่วนร้อยละ 2.7 ในขณะเดียวกันในไตรมาสแรกของปี 2564 กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (International Monetary Fund: IMF)ได้ระบุว่าเงินหยวนจัดอยู่ในลำดับที่ 5 ในบรรดาสกุลเงินสำรองระหว่างประเทศที่ถือครองโดย IMF คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.5 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับครั้งแรกที่ IMF ยอมรับให้เงินหยวนเป็นส่วนหนึ่งของทุนสำรองเงินตราระหว่างประเทศในปี 2559

ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่ม ICBC ได้ใช้ข้อได้เปรียบในการเป็นธนาคารระดับโลกช่วยประชาสัมพันธ์การใช้สกุลเงินหยวนให้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนระหว่างประเทศ ในปี 2563 กลุ่ม ICBC ได้ให้การสนับสนุนทางการเงินในรูปของสกุลเงินหยวนให้แก่คู่ค้าต่างชาติทั้งในและนอกประเทศจีน รวมเป็นจำนวนกว่า 8.1 แสนล้านหยวน เพื่อช่วยรักษาสเถียรภาพของอุตสาหกรรมและห่วงโซ่อุปทานระหว่างประเทศ นอกจากนี้ กลุ่ม ICBC ยังเป็นผู้นำในการใช้เงินหยวนมาเป็นสื่อกลางชำระค่าสินค้าโภคภัณฑ์แบบ Bulk Payment ตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ ช่วยให้ปริมาณการชำระดุลเงินหยวนผ่านธนาคารในกลุ่ม ICBC สูงกว่า 7.2 ล้านล้านหยวน

จากข้อมูลดังที่กล่าวมา ตอกย้ำให้เห็นถึงความสำคัญของสกุลเงินหยวนในฐานะสื่อกลางการชำระเงินและการก้าวขึ้นมาเป็นหนึ่งในสกุลเงินหลัก ซึ่งมีแนวโน้มที่จะยังคงได้รับการยอมรับเพิ่มมากขึ้น

ยุทธศาสตร์ของธนาคารต่อธุรกิจชำระดุลเงินหยวน

ในฐานะสถาบันการเงินที่เป็นเหมือนสะพานเชื่อมระหว่างไทยและจีน ธนาคารมุ่งที่จะสร้างความพึงพอใจอย่างสูงสุดในทุกๆ ด้านที่เกี่ยวข้องกับสกุลเงินหยวนให้แก่ลูกค้าของธนาคาร และพัฒนาประสิทธิภาพในการให้บริการที่เกี่ยวเนื่องกับสกุลเงินหยวนอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการชำระดุลเงินหยวนเพียงหนึ่งเดียวในประเทศไทย มุ่งมั่นที่จะสนับสนุนและอำนวยความสะดวกให้กับธนาคารในประเทศในการทำธุรกรรมเงินหยวน ไม่ว่าจะเป็นในด้านการให้บริการชำระดุลอย่างมีประสิทธิภาพหรือด้านอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ด้วยความช่วยเหลือจากกลุ่ม ICBC ธนาคารยังให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องแก่ธนาคารพันธมิตรอีกด้วย

ธนาคารยังมุ่งที่จะให้บริการด้านการลงทุนผ่านช่องทางต่างๆ เช่น CIBM, Bond Connect และ QFII ให้แก่นักลงทุนสถาบันดังเช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทจัดการลงทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบริษัทประกัน เป็นต้น

ในส่วนของการให้บริการลูกค้าบรรษัทและลูกค้าบุคคลนั้น ครอบคลุมบริการบัญชีเงินฝาก สินเชื่อธุรกิจ บริหารความเสี่ยง บริการชำระดุล บริการการค้าระหว่างประเทศ และบริการปริวรรตเงินตรา โดยธนาคารได้ใช้ประสบการณ์ที่สั่งสมมาในการช่วยเหลือลูกค้าแก้ไขปัญหาและพัฒนาบริการให้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

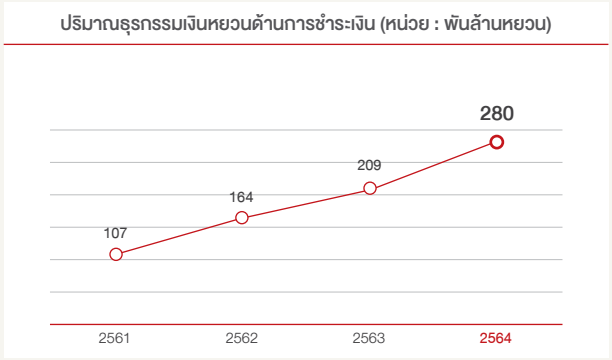
ธนาคารในฐานะสื่อกลางทางการเงินระหว่างไทยและจีน จะใช้ความแข็งแกร่งของการเป็นหนึ่งในกลุ่ม ICBC ซึ่งมีเครือข่ายระดับโลกมาช่วยสนับสนุนและพัฒนาธุรกิจชำระดุลเงินหยวนในประเทศไทย

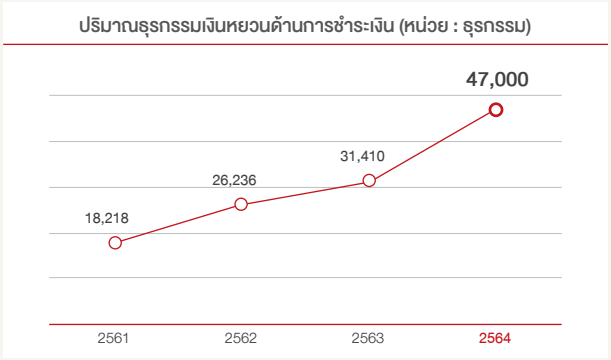
ผลการดำเนินงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ด้วยการสนับสนุนจากกลุ่ม ICBC และการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้แสดงออกอย่างชัดเจนทั้งภายในและภายนอกองค์กรถึงการให้ความสำคัญ เพื่อมุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพในการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับเงินหยวน

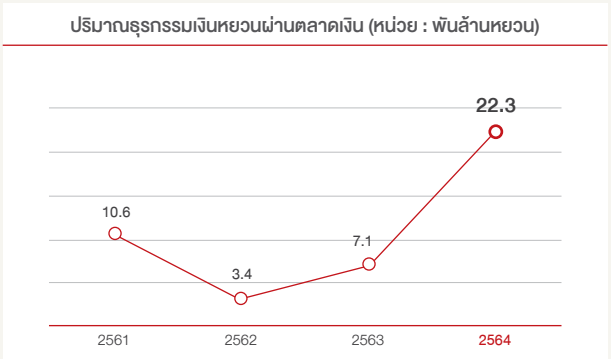
ในปี 2563 และ ปี 2564 ธนาคารได้จับมือกับธนาคารพันธมิตรเพิ่มอีก 2 แห่ง ทำให้ปริมาณธุรกรรมเงินฝากสกุลเงินหยวนเพิ่มจาก 63 ล้านหยวน ในปี 2561 สู่ 604 ล้านหยวนในปี 2564

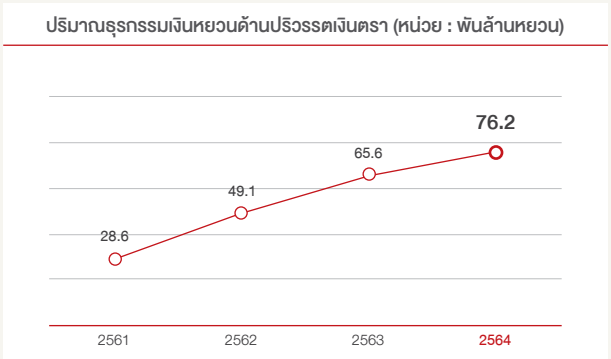
จำนวนธุรกรรมเงินหยวนด้านการชำระเงินเพิ่มขึ้นจาก 18,218 รายการในปี 2561 เป็น 47,000 รายการในปี 2564 ในขณะเดียวกันมูลค่าธุรกรรมรวมเพิ่มจาก 107 พันล้านหยวนในปี 2561 เป็น 280 พันล้านหยวนในปี 2564 หรือกว่าร้อยละ 162





ท่ามกลางความผันผวนที่เกิดขึ้นปริมาณธุรกรรมเงินหยวนผ่านตลาดการเงิน ยังคงเติบโตได้ถึงร้อยละ 110 จาก 10.6 พันล้านหยวนในปี 2561 เป็น 22.3 พันล้านหยวนปี 2564 ในขณะที่ปริมาณธุรกรรมปริวรรตเงินตรา เพิ่มขึ้นจาก 28.6 พันล้านหยวนเป็น 76.2 พันล้านหยวนในช่วงเวลาเดียวกัน คิดเป็นอัตราการเติบโตกว่าร้อยละ 166





ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความพึงพอใจและให้บริการลูกค้าทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล ด้วยความก้าวหน้าของการให้บริการชำระดุลเงินหยวน ธนาคารได้ส่งมอบบริการอย่างมีประสิทธิภาพไม่ว่าจะเป็นการให้บริการโอนเงินลงทุนจากจีนมายังไทยผ่านบริการชำระดุลเงินหยวน บริการชำระค่าสินค้าและบริการระหว่างประเทศในรูปของเงินหยวน การโอนเงินหยวนจากไทยไปจีนผ่านบริการปริวรรตเงินตรา นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีบริการโอนเงินเดือนไปยังประเทศจีน (CNY Salary Remittance Service) เพื่อช่วยเพิ่มความสะดวกรวดเร็วสำหรับลูกค้าชาวจีนที่อยู่ในไทย โดยในปี 2564 มีมูลค่าธุรกรรมรวมกันกว่า 230 ล้านหยวน ด้วยอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 84 จากปีก่อนหน้า

เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

สถิติเพื่อความยั่งยืนของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

ผลการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ	หน่วย	2562	2563	2564
สินทรัพย์	ล้านบาท	251,731	270,330	302,799
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าขนาดใหญ่	ล้านบาท	117,193	118,053	116,029
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม	ล้านบาท	5,470	4,117	3,407
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคล	ล้านบาท	33,520	43,495	46,732
รายได้รวม	ล้านบาท	10,075	10,200	9,842
ค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน	ล้านบาท	1,464	1,530	1,630
ค่าใช้จ่ายเพื่อกิจกรรมทางสังคมและเงินบริจาค	ล้านบาท	2	1	1
ภาษีที่จ่ายให้รัฐบาล	ล้านบาท	802	590	893
มูลค่าทางเศรษฐกิจสะสม	ล้านบาท	7,807	8,079	7,318
ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (ข้อมูลเฉพาะธนาคาร)	**หน่วย**	**2562**	**2563**	**2564**
สินเชื่อและเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องกับพลังงานสะอาด	ล้านบาท	9,132	11,452	11,900
เงินลงทุนในตราสารหนี้สีเขียวและตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน	ล้านบาท	-	180	2,480
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า	กิโลวัตต์	866,675	780,751	711,520
ปริมาณการใช้น้ำ	ลูกบาศก์เมตร	2,255	2,117	1,539
ปริมาณการใช้กระดาษ	ตัน	8	9	7
ปริมาณการใช้น้ำมัน	ลิตร	106,500	101,077	77,678
ผลการดำเนินงานด้านสังคม	**หน่วย**	**2562**	**2563**	**2564**
ค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน	ล้านบาท	1,464	1,530	1,630
ค่าใช้จ่ายเพื่อกิจกรรมทางสังคมและเงินบริจาค	ล้านบาท	2	1	1
ภาษีที่จ่ายให้รัฐบาล	ล้านบาท	802	590	893
ข้อมูลพนักงาน	**หน่วย**	**2562**	**2563**	**2564**
จำนวนพนักงานทั้งสิ้น	ราย	1,182	1,161	1,151
แยกตามสัญชาติ				
- ไทย	ราย	1,133	1,113	1,107
- สัญชาติอื่น	ราย	49	48	44
แยกตามเพศ				
- ชาย	ราย	460	443	428
- หญิง	ราย	722	718	723
แยกตามรูปแบบการจ้างงาน				
- พนักงานประจำ	ราย	1,167	1,154	1,146
- พนักงานสัญญาจ้าง	ราย	15	7	5
แยกตามสถานที่ปฏิบัติงาน				
- สำนักงานใหญ่	ราย	826	817	806
- สาขา	ราย	356	344	345
การฝึกอบรม	**หน่วย**	**2562**	**2563**	**2564**
จำนวนพนักงานที่เข้ารับการอบรม	ราย	1,182	1,161	1,151
จำนวนชั่วโมงการอบรม	ชั่วโมง	21,669	19,239	9,808
จำนวนชั่วโมงการอบรมเฉลี่ยต่อพนักงาน	ชั่วโมง / ราย	18	17	9
ค่าใช้จ่ายในการอบรม	ล้านบาท	3	2	3
ค่าใช้จ่ายในการอบรมเฉลี่ยต่อพนักงาน	บาท / ราย	2,855	1,548	2,450
จำนวนลูกค้า	**หน่วย**	**2562**	**2563**	**2564**
ลูกค้านิติบุคคล	ราย	8,015	8,664	9,280
ลูกค้าบุคคลธรรมดา	ราย	137,112	164,680	184,983
การเข้าถึงการให้บริการ	**หน่วย**	**2562**	**2563**	**2564**
สาขา	สาขา	21	21	21
เอทีเอ็ม	เครื่อง	31	29	17

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน โดยทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร กรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้แก่ นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล พลตำรวจเอก วีรพงษ์ ชื่นภักดี และนายอภิเนตร อูนากูล โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 2 ปี

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้มีการกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2564 ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวนทั้งสิ้น 5 ครั้ง ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการรายงานสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ในแต่ละไตรมาสให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. สอบทานงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของงบการเงินประจำงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปีของธนาคารและงบการเงินรวม ตลอดจนความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน รวมถึงการพิจารณาข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบงบการเงินของผู้สอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายบัญชี โดยมีผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง นอกจากนี้ยังจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี 2 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนถึงข้อกังวลใดๆ ที่พบจากการตรวจสอบ

จากการพิจารณาความเห็นของผู้สอบบัญชีต่องบการเงินของธนาคาร ตลอดจนประเด็นที่พบจากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินที่มีระบบการควบคุมที่ดีเพียงพอ และคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินมีความถูกต้องตามที่ควร และมีการเปิดเผยข้อมูลที่เชื่อถือได้อย่างเพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการนำเสนอผลของการพิจารณางบการเงินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับรองและรับทราบ ในส่วนของประเด็นที่พบจากการตรวจสอบที่ระบุในรายงานของผู้สอบบัญชี (Management Letter) ได้มีการนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาและรับทราบด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีนั้น ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระโดยปราศจากข้อจำกัดใดๆ ข้อสังเกตหรือความเห็นของผู้สอบบัญชีนั้นได้มีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและได้รับทราบว่าทางผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตระหนักเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวและมีการบริหารจัดการเป็นอย่างดี

2. การควบคุมภายในและการควบคุมด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาการสอบทานผลการประเมินระบบการควบคุม และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งในส่วนของการปฏิบัติการและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศจากการรายงานของฝ่ายตรวจสอบภายในและการรายงานของผู้สอบบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ได้มีการหารือร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้องตามควร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการจัดทำให้มีระบบการควบคุมที่ดีและเพียงพอ โดยในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานและมีการหารือร่วมกับผู้บริหารสายงานของธนาคารที่รับผิดชอบงานทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการได้ตระหนักความพร้อมในการลดความเสี่ยงด้านไซเบอร์ ตลอดจนการป้องกันความเสี่ยงทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานและมีการหารือร่วมกับกรรมการของบริษัทย่อยที่รับผิดชอบดูแลฝ่ายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าขอบเขตงานของฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทย่อยครอบคลุมถึงการป้องกันและการตรวจพบการทุจริต ข้อผิดพลาด เพื่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุม นอกจากนี้ได้มีการหารือร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้องของบริษัทย่อยเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการตรวจสอบเรื่องการประกอบสินเชื่อธุรกิจ Floor Plan ซึ่งจากการติดตามผลโดยรวมไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญแต่อย่างใด

ในส่วนของระบบการตรวจสอบของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี รวมถึงแผนการตรวจสอบที่มีการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับภาวการณ์ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าขอบเขตของการตรวจสอบได้ครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานที่สำคัญของธนาคารและส่วนงานหรือกระบวนการทำงานที่มีความเสี่ยงสูงตามผลการประเมินความเสี่ยง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานผลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบเปรียบเทียบกับแผนงานที่ได้รับอนุมัติเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบรายงานผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายใน (Quality Assurance and Improvement Program Framework - QAIP) ประจำปี 2563 โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อประเมินการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในตามกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพ (International Professional Practices Framework - IPPF)

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุม ระบบการบริหารจัดการ และกระบวนการในการกำกับดูแลและติดตามแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างเหมาะสมและเพียงพอ รวมทั้งมีการจัดให้มีระบบการตรวจสอบที่เหมาะสม เพียงพอ และสามารถสนับสนุนให้ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบของการกำกับดูแลที่ดี

3. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลระบบการควบคุมและติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร ผ่านกระบวนการตรวจสอบของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีการพิจารณารับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ใดๆ ที่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของธนาคารผ่านการรายงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติการเป็นประจำสม่ำเสมอ

ในส่วนของการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปี 2564 จากผลของการตรวจสอบไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร หรือประเด็นที่มีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารได้จัดระบบการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่เพียงพอเหมาะสม

4. ผู้สอบบัญชี

สืบเนื่องจากนโยบายของธนาคาร Industrial and Commercial Bank of China Limited (“ICBC”) บริษัทแม่ของธนาคารที่ได้กำหนดให้บริษัทย่อยทุกแห่งใช้บริการการสอบบัญชีจากผู้สอบบัญชีสังกัดเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการสอบบัญชีของทั้งกลุ่มได้มาตรฐานเดียวกัน ตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นไป บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้รับการเสนอจาก ICBC ให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานทั่วไป มาตรฐานการตรวจสอบ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ และคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบแต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2565 พร้อมอัตราค่าตอบแทนตามที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

5. การควบคุมดูแลฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลงานสอบทานสินเชื่อของธนาคาร โดยได้พิจารณาและอนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่อประจำปี รวมถึงผลการปฏิบัติงานของฝ่ายสอบทานสินเชื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการสอบทานสินเชื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ผ่านหัวหน้าฝ่ายสอบทานสินเชื่อเพื่อเป็นไปตามแผนสอบทานที่ได้รับอนุมัติ และมีกระบวนการสอบทานที่เป็นอิสระโดยไม่มีข้อจำกัด อีกทั้งมีการติดตามการแก้ไขปรับปรุงจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับประเด็นสอบทานที่ตรวจพบ คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการเสนอแผนสอบทานประจำปีและรายงานผลการสอบทานรายไตรมาสให้คณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สัตยาบันและเพื่อทราบตามลำดับ

สำหรับลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) ฝ่ายสอบทานสินเชื่อจัดทำรายงาน New NPL Identification Responsibilities เพื่อวิเคราะห์สาเหตุของการเป็นลูกหนี้ด้อยค่าด้านเครดิตและพิจารณาปฏิบัติงานตามระเบียบธนาคารในการดูแลจัดการบัญชีของเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่รับผิดชอบบัญชีลูกหนี้ดังกล่าว ผู้อนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาและให้คำแนะนำเพิ่มเติม (ถ้ามี) และรายงานต่อคณะบริหารเพื่อพิจารณาตัดสิน

นอกเหนือจากการกำกับงานสอบทานสินเชื่อแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบยังให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายสอบทานสินเชื่อเกี่ยวกับความเหมาะสมและความเพียงพอของอัตรากำลัง คณะกรรมการตรวจสอบยังให้โอกาสหัวหน้าฝ่ายสอบทานสินเชื่อให้ได้รับคำปรึกษาหรือติดต่อกับกรรมการตรวจสอบเพื่อหาทางแก้ปัญหาและประเด็นที่พบในงานสอบทาน รวมทั้งประเมินผลงานประจำปีของฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลปี 2564

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน โดยประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลเป็นกรรมการอิสระ

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลของธนาคาร โดยทำหน้าที่พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร พิจารณาค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าวให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ยังมีหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการผู้จัดการหรือตำแหน่งเทียบเท่าของบริษัทย่อย เพื่อให้แน่ใจว่าการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนมีความชัดเจน โปร่งใส และสอดคล้องกับความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง โดยได้พิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

- พิจารณากลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ รวมถึงแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี
- พิจารณาว่าจ้าง และ/หรือ แต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง 2 ท่าน และรักษาการผู้บริหารสาย 2 ท่าน และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาปรับค่าตอบแทนกรรมการ และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาเห็นชอบการจ่ายโบนัสของอดีตประธานคณะบริหาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาอนุมัติการจ่ายโบนัสของผู้บริหารระดับสูงชาวต่างชาติ และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาอนุมัติการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของผู้บริหารระดับสูงตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สัตยาบัน
- พิจารณาอนุมัติรายงานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลสำหรับครึ่งปี 2564 และทั้งปี 2563
- พิจารณาเห็นชอบการต่ออายุการทำงานของผู้บริหารในระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่จะเกษียณอายุ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการเป็นสมาชิกคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาเห็นชอบการแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินท่านใหม่ และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาเห็นชอบการแต่งตั้งประธานคณะกรรมการตรวจสอบและการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาเห็นชอบการเสนอให้คณะกรรมการสงวนสิทธิการแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ลาออกไป ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงสมาชิกแก้ไขคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ

- พิจารณาเห็นชอบ ก) การแก้ไขนโยบาย หลักเกณฑ์ และกระบวนการในการว่าจ้างและค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง และ ข) เกณฑ์ในการประเมินผลการทำงานและค่าตอบแทน สำหรับการขึ้นเงินเดือนและการจ่ายโบนัสสำหรับผู้บริหารระดับสูงชาวไทย การเงิน และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาเห็นชอบการแก้ไขนโยบาย หลักเกณฑ์ และกระบวนการในการสรรหา และค่าตอบแทนกรรมการ และสมาชิกคณะกรรมการย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาเห็นชอบการแก้ไขกระบวนการในรับและพิจารณาข้อร้องเรียน และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาเห็นชอบการแก้ไขนโยบายธรรมาภิบาล และคำสั่งธนาคารที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาเห็นชอบเกณฑ์ในการประเมินผลการทำงานและค่าตอบแทน สำหรับการขึ้นเงินเดือนและการจ่ายโบนัสสำหรับผู้บริหารระดับสูงชาวต่างชาติ
- พิจารณาทบทวนการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารได้อย่างเต็มที่ และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
- พิจารณารับทราบการลาออกของกรรมการ 2 ท่าน
- พิจารณารับทราบผลการประเมินการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2564
- พิจารณารับทราบผลการประเมินการทำงานของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ในปี 2564

หลักธรรมาภิบาลที่ดีเป็นหลักการที่สำคัญต่อการทำให้มั่นใจได้ว่าระบบการเงินและกลไกทางเศรษฐกิจจะเป็นไปอย่างเหมาะสม ตรวจสอบได้ และโปร่งใส ทั้งนี้ ยังเป็นไปตามกฎเกณฑ์การธนาคารเพื่อความยั่งยืน ซึ่งธรรมาภิบาลเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล หรือ ESG ด้วย

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามเกณฑ์ธรรมาภิบาลแล้ว ธนาคารยังปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ด้วย ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงดำเนินการภายใต้หลักธรรมาภิบาล แนวทางการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และคู่มือสำหรับกรรมการสถาบันการเงินอย่างเคร่งครัด การปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีไม่ใช่เพียงเพื่อการรักษา ความน่าเชื่อถือและชื่อเสียงของธนาคารเท่านั้น แต่ยังช่วยสร้างรากฐานที่มั่นคง เพื่อที่ธนาคารจะสามารถดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบและเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย
ประธานกรรมการสรรหา
ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

รายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดตั้งขึ้นเพื่อมีหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ติดตาม ตรวจสอบและดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ กรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร และกระบวนการควบคุมภายใน รวมถึงการทบทวนความเพียงพอและความมีประสิทธิผลของนโยบายและกรอบที่กำหนดไว้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถระบุความเสี่ยงที่มีอยู่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและสามารถติดตามและควบคุมการสูญเสียและความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้ทันท่วงที

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบไปด้วยสมาชิก 4 ท่าน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่มิได้เป็นผู้บริหาร การประชุมจัดให้มีอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้งและอาจมีขึ้นได้ตามดุลยพินิจของประธาน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจขอให้ผู้บริหารสาย หรือผู้บริหารฝ่ายของธนาคารหรือบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเข้าร่วมการประชุมตามความจำเป็นและความเหมาะสม การตัดสินใจของคณะกรรมการเป็นไปตามเสียงส่วนใหญ่ ในกรณีที่มีผลการออกเสียงเท่ากัน ประธานจะเป็นผู้ลงคะแนนเสียงตัดสิน ในกรณีที่ประธานขาดการประชุม รองประธานจะทำหน้าที่เป็นประธานองค์ประชุมแทน

ในปี 2564 มีการประชุมคณะกรรมการฯ ทั้งหมด 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องดังต่อไปนี้

- พิจารณาและทบทวนนโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รายงานบริหารความเสี่ยงรายไตรมาสซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและบริษัทย่อย การทดสอบสภาวะวิกฤต รายงานการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน การวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ แผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา และเรื่องสำคัญพิเศษอื่นๆ จากนั้นจึงเสนอต่อไปยังคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบหรืออนุมัติ

- รับทราบวาระอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ได้แก่ รายงานการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง กิจกรรมการวางแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจและการกอบกู้ระบบ แนวปฏิบัติการควบคุมความเสี่ยงด้านไซเบอร์ และการกำหนดเงินสำรองส่วนเพิ่มตามดุลยพินิจของผู้บริหารภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 แนวปฏิบัติเพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบของแนวทางการป้องกัน 3 ชั้นสำหรับการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร การประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ธุรกิจสินเชื่อที่มี SBLC ค้ำประกัน รายงานความปลอดภัยด้านไซเบอร์รายไตรมาส

- อนุมัติการวิเคราะห์ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ต่างๆ แผนการทดสอบความต่อเนื่องทางธุรกิจและการกอบกู้ระบบ ตัวชี้วัดความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยใช้ความรู้และประสบการณ์ด้วยความระมัดระวังและความรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ดร.วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม
ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
และควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรหลังภาษี 2,652 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 267 ล้านบาท หรือร้อยละ 11

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 5,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 551 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 672 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 238 ล้านบาท หรือร้อยละ 26 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมรับจากการออกหนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาให้กับลูกค้า และรายได้ค่าธรรรมเนียมจากการขายประกันชีวิตและประกันภัยให้กับลูกค้าเงินกู้เช่าซื้อรถยนต์

กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่นมีจำนวน 340 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 104 ล้านบาท หรือร้อยละ 44 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายและมีกำไรจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เคยตัดบัญชีหนี้สูญไปแล้ว

รายได้จากหนี้สูญรับคืนมีจำนวน 522 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 187 ล้านบาท หรือร้อยละ 56

ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่นมีจำนวน 304 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 97 ล้านบาท หรือร้อยละ 47 สาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นสำหรับทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในปี 2564 มีจำนวน 207 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 158 ล้านบาท หรือร้อยละ 43

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไม่รวมขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขายมีจำนวน 2,416 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 59 ล้านบาท หรือร้อยละ 2

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 1,075 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 231 ล้านบาท หรือร้อยละ 27 ทั้งนี้ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้เพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และภาวะความไม่แน่นอนของสภาพเศรษฐกิจในประเทศไทยและของโลก

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุน	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,747	5,195	11%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	672	910	(26%)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	340	236	44%
หนี้สูญรับคืน	522	335	56%
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่นๆ	(304)	(207)	47%
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(207)	(364)	(43%)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ (ไม่รวมขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย)	(2,416)	(2,357)	2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,075)	(844)	27%
กำไรสุทธิหลังหักภาษี	2,652	2,385	11%

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 302,799 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 32,469 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 สาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิมีจำนวน 158,744 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 345 ล้านบาท

เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 75,571 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 1,618 ล้านบาท หรือร้อยละ 2

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 64,219 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32,569 ล้านบาท หรือร้อยละ 103

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 265,958 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 29,677 ล้านบาท หรือร้อยละ 13 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์

เงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 158,928 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 11,882 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 48,644 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 4,093 ล้านบาท หรือร้อยละ 9 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 53,634 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 14,681 ล้านบาท หรือร้อยละ 38

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 36,840 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 2,791 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 เป็นผลจากกำไรที่เพิ่มขึ้นในปี 2564 ซึ่งจะถูกโอนไปยังบัญชีกำไรสะสมที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	158,744	159,089	(0%)
เงินลงทุนสุทธิ	75,571	73,953	2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	64,219	31,650	103%
สินทรัพย์รวม	302,799	270,330	12%
เงินรับฝาก	158,928	147,046	8%
หนี้สินรวม	265,958	236,281	13%
ส่วนของเจ้าของ	36,840	34,049	8%

คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 939 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 570 ล้านบาท และมีสัดส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยที่ร้อยละ 0.42 ลดลงจากร้อยละ 0.78 ณ สิ้นปี 2563

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2564		31 ธ.ค. 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	939	0.42%	1,509	0.78%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 772.18 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 435.17 ณ สิ้นปี 2563

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	772.18%	435.17%

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 42,350 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 18.08 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่ที่ร้อยละ 11

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินกองทุน	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1	34,556	32,426
เงินกองทุนชั้นที่ 2	7,794	7,769
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	42,350	40,195

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.75%	14.01%
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.33%	3.35%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.08%	17.36%

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ("ธนาคารและบริษัทย่อย") และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ก่อนการจัดประเภทรายการใหม่) ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 19 มีนาคม 2564

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อยหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

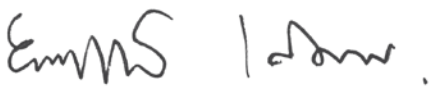
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ยงยุทธ เลิศสุรพิบูล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770
บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 29 มีนาคม 2565

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์					
เงินสด		339,535	441,769	338,924	441,093
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.3	64,219,082	31,650,250	63,769,260	31,409,135
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	403,530	1,347,941	403,530	1,347,941
เงินลงทุนสุทธิ	8.5	75,570,930	73,952,548	75,570,930	73,952,548
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8.6	-	-	4,250,000	4,250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.7	158,743,828	159,089,193	107,455,045	111,916,304
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.10	144,562	308,338	63,324	219,455
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	8.11	700,126	565,515	406,695	473,336
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	8.12	35,542	36,009	17,473	23,378
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	8.13	910,041	924,446	491,557	353,682
รายได้ค้างรับสุทธิ		491,394	546,725	446,982	497,539
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		86,230	190,760	86,230	190,760
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		1,102,098	1,225,352	405,023	246,091
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.14	51,817	50,908	26,730	33,540
รวมสินทรัพย์		**302,798,715**	**270,329,754**	**253,731,703**	**225,354,802**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	8.15	158,928,480	147,046,456	158,931,273	147,053,342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.16	53,634,360	38,952,828	53,384,360	37,452,828
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		227,790	164,879	227,790	164,879
หนี้สินอนุพันธ์	8.4	752,073	1,561,879	752,073	1,561,879
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.17	48,644,079	44,550,937	4,990,190	4,988,733
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	8.18	354,190	370,362	280,991	305,947
ประมาณการหนี้สินอื่น		260,518	293,719	260,518	293,719
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		511,313	718,919	430,309	630,155
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		46,214	338,748	46,214	338,748
หนี้สินตามสัญญาเช่า		468,997	294,395	210,132	241,203
หนี้สินอื่น	8.19	2,130,410	1,987,806	1,364,884	1,192,742
รวมหนี้สิน		**265,958,424**	**236,280,928**	**220,878,734**	**194,224,175**
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	8.21				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,024	4,024	4,024	4,024
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,128,070	20,128,070	20,128,070	20,128,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,024	4,024	4,024	4,024
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,128,070	20,128,070	20,128,070	20,128,070
หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ		(156)	(156)	(156)	(156)
หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ		(50,338)	(50,338)	(50,338)	(50,338)
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		(24,849)	(24,849)	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	8.22	298,371	227,070	349,087	215,138
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.22	2,015,000	2,015,000	2,015,000	2,015,000
ยังไม่ได้จัดสรร		14,470,169	11,750,005	10,407,282	8,818,889
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		**36,840,291**	**34,048,826**	**32,852,969**	**31,130,627**
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		**36,840,291**	**34,048,826**	**32,852,969**	**31,130,627**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		**302,798,715**	**270,329,754**	**253,731,703**	**225,354,802**

(นายเสี่ยวปอ หลี่)
กรรมการ

(นายซู่เสียน ชุย)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	8.26	8,458,311	8,992,084	5,951,675	6,709,934
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.27	2,711,747	3,796,934	1,934,478	3,072,148
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**5,746,564**	**5,195,150**	**4,017,197**	**3,637,786**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8.28	806,479	1,011,864	391,820	523,796
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8.28	134,323	101,625	102,123	99,150
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.28	**672,156**	**910,239**	**289,697**	**424,646**
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.29	(206,640)	(364,469)	(206,459)	(364,329)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8.30	7,197	9,585	7,197	9,585
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย					
และสินทรัพย์อื่น		339,634	235,868	298,614	225,710
หนี้สูญรับคืน		522,125	334,687	5,152	32,417
รายได้เงินปันผล		6,966	5,410	6,966	5,410
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		53,596	58,273	8,223	12,218
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**7,141,598**	**6,384,743**	**4,426,587**	**3,983,443**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,630,194	1,529,875	1,173,573	1,091,762
ค่าตอบแทนกรรมการ	8.31	6,000	17,872	6,000	17,872
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		248,771	246,888	165,579	167,729
ค่าภาษีอากร		189,981	217,441	166,117	188,026
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		7,675	7,440	5,905	5,780
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		303,644	206,932	122,067	14,465
อื่น ๆ		333,026	337,384	156,905	167,384
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		**2,719,291**	**2,563,832**	**1,796,146**	**1,653,018**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8.32	1,075,190	844,345	751,649	717,220
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		**3,347,117**	**2,976,566**	**1,878,792**	**1,613,205**
ภาษีเงินได้	8.33	694,982	591,395	360,812	246,911
กำไรสำหรับปี		**2,652,135**	**2,385,171**	**1,517,980**	**1,366,294**

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	8.33				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		45,280	(4,293)	45,280	(4,293)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(95,094)	(36,906)	(95,094)	(36,906)
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(62,648)	11,979	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		9,698	30,349	9,698	30,349
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		**(102,764)**	**1,129**	**(40,116)**	**(10,850)**
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		217,581	(4,369)	217,581	(4,369)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		42,811	(11,169)	45,791	(11,169)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(56,608)	7,637	(57,204)	7,637
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		**203,784**	**(7,901)**	**206,168**	**(7,901)**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		**101,020**	**(6,772)**	**166,052**	**(18,751)**
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		**2,753,155**	**2,378,399**	**1,684,032**	**1,347,543**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	8.34	1.18	1.06	0.67	0.61

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเสี่ยวปอ หลี่)
กรรมการ

(นายซู่เสียน ชุย)
กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม													
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว		หุ้นทุนซื้อคืน		ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				กำไรสะสม		รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของเจ้าของ
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารทุน	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	(24,849)	(47)	104,311	125,173	-	1,600,000	9,767,653	31,653,841	-	31,653,841
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,586	16,586	-	16,586
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	-	11,979	(7,416)	(3,496)	(3,434)	-	2,380,766	2,378,399	-	2,378,399
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	8.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	415,000	(415,000)	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		**4,024**	**20,128,070**	**(156)**	**(50,338)**	**(24,849)**	**11,932**	**96,895**	**121,677**	**(3,434)**	**2,015,000**	**11,750,005**	**34,048,826**	**-**	**34,048,826**
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	(24,849)	11,932	96,895	121,677	(3,434)	2,015,000	11,750,005	34,048,826	-	34,048,826
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,310	38,310	-	38,310
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	-	(62,648)	(76,340)	174,065	36,224	-	2,681,854	2,753,155	-	2,753,155
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		**4,024**	**20,128,070**	**(156)**	**(50,338)**	**(24,849)**	**(50,716)**	**20,555**	**295,742**	**32,790**	**2,015,000**	**14,470,169**	**36,840,291**	**-**	**36,840,291**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว		หุ้นทุนซื้อคืน		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			กำไรสะสม		รวม
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารทุน	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของเจ้าของ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	104,311	125,173	-	1,600,000	7,855,414	29,766,498
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	-	-	-	16,586	16,586
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	(7,416)	(3,496)	(3,434)	-	1,361,889	1,347,543
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	8.22	-	-	-	-	-	-	-	415,000	(415,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		**4,024**	**20,128,070**	**(156)**	**(50,338)**	**96,895**	**121,677**	**(3,434)**	**2,015,000**	**8,818,889**	**31,130,627**
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	96,895	121,677	(3,434)	2,015,000	8,818,889	31,130,627
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	-	-	-	38,310	38,310
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	(76,340)	174,065	36,224	-	1,550,083	1,684,032
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		**4,024**	**20,128,070**	**(156)**	**(50,338)**	**20,555**	**295,742**	**32,790**	**2,015,000**	**10,407,282**	**32,852,969**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,347,117	2,976,566	1,878,792	1,613,205
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน					
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		182,887	165,330	123,091	113,194
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		1,075,190	844,345	751,649	717,220
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		(339,520)	(235,375)	(298,580)	(225,710)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		(7,197)	(9,585)	(7,197)	(9,585)
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		303,644	206,932	122,067	14,465
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(114)	(493)	(34)	-
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ		206,640	364,469	206,459	364,329
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		48,727	73,948	34,614	62,741
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(5,746,564)	(5,195,150)	(4,017,197)	(3,637,786)
รายได้เงินปันผล		(6,966)	(5,410)	(6,966)	(5,410)
เงินสดรับดอกเบี้ย		6,465,235	7,113,721	3,966,781	4,784,734
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(1,983,708)	(3,187,311)	(1,959,325)	(3,147,751)
เงินสดรับเงินปันผล		6,966	5,410	6,966	5,410
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(664,421)	(417,299)	(476,746)	(208,391)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		**2,887,916**	**2,700,098**	**324,374**	**440,665**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(32,566,571)	(5,409,006)	(32,357,867)	(5,354,811)
สินทรัพย์อนุพันธ์		2,045,067	245,446	2,045,249	245,446
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(577,391)	(10,543,915)	3,861,963	(1,687,510)
ทรัพย์สินรอการขาย		128,727	68,423	332,660	225,710
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		104,529	197,284	104,529	197,284
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ		4,774	1,439	-	-
ลูกหนี้อื่น		156,020	(458,626)	(158,933)	(107,723)
สินทรัพย์อื่น		86,594	(90,749)	6,541	(5,140)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)					
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		11,882,025	17,226,211	11,877,931	17,230,260
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		14,681,531	(9,815,022)	15,931,531	(10,315,022)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		62,911	129,778	62,911	129,778
หนี้สินอนุพันธ์		(2,071,822)	(1,404,137)	(2,071,822)	(1,403,997)
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย		(22,089)	(17,343)	(13,779)	(17,343)
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		(292,534)	338,748	(292,533)	338,748
หนี้สินอื่น		44,531	5,142	104,005	(156,889)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		**(3,445,782)**	**(6,826,229)**	**(243,240)**	**(240,544)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดรับดอกเบี้ย		1,841,234	2,053,009	1,841,234	2,053,009
เงินสดรับจากการขายตราสารทุน		38,310	16,586	38,310	16,586
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง		(1,482,323)	(1,559,706)	(1,482,323)	(1,559,706)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		119	1,910	37	1,417
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์		(39,372)	(63,122)	(18,986)	(42,922)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(7,209)	(10,376)	-	(6,349)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		**350,759**	**438,301**	**378,272**	**462,035**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2	36,202,001	43,613,269	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2	(31,925,717)	(36,678,956)	-	-
ค่าธรรมเนียมตัดจำหน่าย	8.1.2	(183,142)	368,675	1,457	1,460
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		(935,645)	(849,916)	(174,716)	(177,243)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า		(98,364)	(94,062)	(63,942)	(62,647)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		**3,059,133**	**6,359,010**	**(237,201)**	**(238,430)**
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(66,344)	11,979	-	-
เงินสดลดลงสุทธิ		**(102,234)**	**(16,939)**	**(102,169)**	**(16,939)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		441,769	458,708	441,093	458,032
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		**339,535**	**441,769**	**338,924**	**441,093**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุข้อ	เรื่อง
1.	ข้อมูลทั่วไป
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4.	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
5.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
6.	การดำรงเงินกองทุน
7.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม
8.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
8.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
8.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
8.4	อนุพันธ์
8.5	เงินลงทุนสุทธิ
8.6	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
8.7	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
8.8	ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
8.9	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
8.10	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
8.11	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
8.12	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
8.13	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
8.14	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
8.15	เงินรับฝาก
8.16	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
8.17	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
8.18	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

หมายเหตุข้อ	เรื่อง
8.19	หนี้สินอื่น
8.20	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
8.21	ทุนเรือนหุ้น
8.22	ทุนสำรองและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
8.23	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
8.24	รายการบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
8.25	ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้
8.26	รายได้ดอกเบี้ย
8.27	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
8.28	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
8.29	ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
8.30	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
8.31	ค่าตอบแทนกรรมการ
8.32	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
8.33	ภาษีเงินได้
8.34	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
8.35	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
8.36	สัญญาที่สำคัญ
8.37	การจัดประเภทรายการใหม่
8.38	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
8.39	การอนุมัติงบการเงิน

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย บริษัทใหญ่ได้แก่ Industrial and Commercial Bank of China Limited ถือหุ้นร้อยละ 97.86 ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.6 และธนาคารมีสาขาทั้งหมด 21 สาขา

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

งบการเงินนี้จัดทำและนำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นเงินสกุลบาทโดยมีการปัดเศษในงบการเงินและในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

2.2.1 ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.2.2 ธนาคารและบริษัทย่อยได้เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า ซึ่งทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ ซึ่งการลดลงใดๆ ของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่ากระทบเพียงการจ่ายชำระซึ่งเดิมจะครบกำหนดในหรือก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2565 เท่านั้น และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นของสัญญาเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

2.2.3 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยแนวปฏิบัตินี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่มีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว (ดูหมายเหตุข้อ 8.35)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“TFRS 16”) ได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อยกเว้นชั่วคราวสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง TFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวสืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตาม TFRS 7

นอกจากนี้สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 ได้แก่

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการประกาศเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวนี้ต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวในงบการเงินด้วย

ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าว ผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่าย รับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

3.2 เงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่ถึงกำหนดจ่ายในระยะเวลาสามเดือนหรือน้อยกว่า และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน) อนุพันธ์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินลงทุนในตราสารทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สินทรัพย์ทางการเงินอื่น และหนี้สินทางการเงินอื่น

3.3.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (วิธี Settlement date) ภายใต้การซื้อหรือการขายตามวิธีปกติที่มีการส่งมอบภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดซื้อขายโดยปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและคำนวณดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตั้งแต่วันที่มีการตกลงกัน และอนุพันธ์จะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

3.3.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรม ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี ซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน แต่ยังคงความเสี่ยงและ ผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สามโดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอนธุรกรรมดังกล่าว การบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืมโดยมีหลักประกันคล้ายกับการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

หากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงไว้ซึ่งสิทธิในการให้บริการสินทรัพย์ทางการเงินโดยได้รับค่าธรรมเนียม ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดจากการให้บริการธนาคารและบริษัทย่อยนั้น หากธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับชดเชยไม่เพียงพอสำหรับการให้บริการของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยต้องรับรู้หนี้สินที่เกิดจากการให้บริการสำหรับภาระผูกพันการให้บริการด้วยมูลค่ายุติธรรม หากธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับมากกว่าผลตอบแทนของการให้บริการ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ที่เกิดจากการให้สิทธิบริการ

ในกรณีที่การโอนทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน ในขณะที่ได้รับสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับกระแสเงินสดภายหลังการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกรับรู้กระแสเงินสดนั้นเป็นหนี้สูญรับคืน หากมีกระแสเงินสดรับเกินกว่าที่เคยตัดรายการจะรับรู้เข้ารายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

3.3.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ

- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือมีการจัดการและประเมินผลด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับ จำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมอื่น และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงส่วนต่างของกำไร

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

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

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้นั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้นั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นรายเงินลงทุน ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนอื่นจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นสัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าสิ้นสุดไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมถึงต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารและบริษัทย่อยวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมหรืออัตราอ้างอิงที่เหมาะสมของสินทรัพย์ ณ เวลาที่เกิดรายการและปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนโดยผ่านบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
- สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออก และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หรือการค้ำประกันทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

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

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ยและดัชนีราคาที่อยู่อาศัย ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้น พิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับลูกค้าตามสัญญาและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต

- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ

- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงด้านเครดิต “ระดับที่น่าลงทุน” ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจกันในระดับสากล ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำข้อยกเว้นเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำมาใช้กับเครื่องมือทางการเงินอื่น

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต
เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกหนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ รวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- การล่มสลายของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงินของผู้กู้หรือ
- การซื้อหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญซึ่งสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครอง หลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรมความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่น ๆ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกค้าดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันสามงวด ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน จะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกค้าจะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อน สามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกค้าดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันสามงวด และคาดว่าลูกค้าจะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

ค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแฝงรวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยส่วนที่เบิกถอนและส่วนที่ยังไม่ได้เบิกถอน และธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกจากส่วนที่ได้มีการเบิกถอนแล้วได้ ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงผลรวมของค่าเผื่อผลขาดทุนทั้งสองส่วนเป็นรายการหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้ว สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนที่เกินกว่ามูลค่าขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้วแสดงในประมาณการหนี้สิน และ
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามมีการเปิดเผยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในกำไรสะสม

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อนั้น เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการพิจารณา รวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นจะรับรู้สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมโดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญเมื่อได้รับการค้ำประกันโดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นรายการหักขาดทุนจากการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน

3.6 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้าซึ่งรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากอนุพันธ์ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า และไม่ได้ถูกกำหนดในความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

3.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และยอดคงเหลือค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน การตัดรายการออกจากบัญชี การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3.3 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ามูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ

3.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ตามวิธีส่วนได้เสียรายการเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าจะถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกในงบแสดงฐานะการเงินรวมด้วยราคาทุน และถูกปรับปรุงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนตามสัดส่วนของธนาคารและบริษัทย่อยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อยในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้ามีจำนวนเท่ากับหรือสูงกว่าส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า (รวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวใด ๆ ซึ่งโดยเนื้อหาแล้ว ถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยในบริษัทร่วมและการร่วมค้า) ธนาคารและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้ส่วนแบ่งในขาดทุนที่เกินกว่าส่วนได้เสียของตนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้านั้น สำหรับจำนวนขาดทุนเพิ่มเติมจะรับรู้เป็นหนี้สินก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือมีภาระผูกพันจากการอนุมานหรือได้จ่ายเงิน เพื่อชำระภาระผูกพันแทนบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าไปแล้ว

เงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าถูกบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียนับตั้งแต่วันที่ผู้ได้รับการลงทุนกลายเป็นบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า ส่วนต่างของต้นทุนของเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ของผู้ได้รับการลงทุน ณ วันที่ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าจะถูกรับรู้เป็นค่าความนิยม โดยรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน สำหรับส่วนต่างของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนของเงินลงทุน ให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่ซื้อเงินลงทุนนั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะเลิกใช้วิธีส่วนได้เสียนับจากวันที่เงินลงทุนไม่เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าหรือเมื่อเงินลงทุนนั้นได้ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

หากเงินลงทุนในบริษัทร่วมได้เปลี่ยนเป็นเงินลงทุนในการร่วมค้า หรือเงินลงทุนในการร่วมค้าเปลี่ยนเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ธนาคารและบริษัทย่อยจะยังคงใช้วิธีส่วนได้เสียต่อไปโดยไม่ต้องวัดมูลค่าเงินลงทุนที่เหลืออยู่นี้ใหม่

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยได้ลดส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าลง แต่ยังคงใช้วิธีการบัญชีส่วนได้เสียต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะจัดประเภทกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะส่วนที่ลดลงในส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ถ้ากำไรหรือขาดทุนนั้นถูกกำหนดให้จัดประเภทเป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่ายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้อง

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการกับบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า กำไรและขาดทุนซึ่งเป็นผลมาจากรายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเฉพาะส่วนได้เสียของผู้ลงทุนอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อยเท่านั้น

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีจะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายเงินลงทุนที่ถืออยู่บางส่วน การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

3.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ที่ดินแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามวัตถุประสงค์ ราคาทุนรวมถึงต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	34 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 และ 8 ปี

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การตัดจำหน่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยนำราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์

ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	5 - 10 ปี
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปี หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า

3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมจะมีการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ จะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าลดระดับลงหรือหมดไป ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.13 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไป เพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

3.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนให้แก่กิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตรามรณะ อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ ทั้งนี้อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล

เมื่อมีการเพิ่มผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ สัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้โดยวิธีเส้นตรงจนถึงวันที่ผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาด ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้ค่าใช้จ่ายของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานนอกเหนือจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและงวดก่อน ซึ่งผลประโยชน์นี้ ได้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระและจากข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัยตามวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

3.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การด้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล

การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันเกิดรายการ

งบการเงินของกิจการในต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของกิจการในต่างประเทศ

3.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมนี้ใช้เกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับขั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

3.17 การรับรู้รายได้

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงิน นอกเหนือจากสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยเครดิตแล้วในการคำนวณโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดการณ์ในอนาคตซึ่งรวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะได้รับการปรับปรุงสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดจำหน่าย เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีการกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะดีขึ้น

3.18 เงินปันผล

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

3.19 รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

3.20 ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้า

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกรวมเพื่อคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

3.21 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผู้เช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าใดๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกซื้อนั้น

การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญามีผล

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างงวด

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สั้นกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้ในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในกำไรหรือขาดทุน

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

3.22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรกในงบการเงินรวม การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกในงบการเงินรวม ซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการที่ควบคุมร่วมกันหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมิน ผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้ อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกัน เมื่อเป็นค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภาษีเดียวกันและธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะเสียภาษีเงินได้ด้วยยอดสุทธิ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

3.23 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

3.24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อยและธนาคาร หรือธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

3.25 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะบริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

3.26 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

3.27 หุ้นทุนซื้อคืน

เมื่อมีการซื้อคืนหุ้นทุน จำนวนสิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงจัดประเภทเป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักในส่วนของเจ้าของ

4. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

4.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งได้กำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ขึ้นเพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้ให้สอดคล้องกันทั้งธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายใต้หลักการคือต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ ทั้งนี้กิจกรรมต่าง ๆ จะต้องบริหารภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk-return framework) เพื่อให้มั่นใจว่าได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับได้

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารโดยรวม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่ทบทวนและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารและบริษัทย่อยและได้รับมอบอำนาจให้ กำหนดกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้รับผิดชอบดูแลฝ่ายการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และฝ่ายการสอบทานสินเชื่อ

ธนาคารได้มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารนั้นเป็นไปอย่างดียิ่งขึ้นโดยสอดคล้องตามหลักการ 3 Lines of Defenses เพื่อการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงร่วมกัน ซึ่งจากหลักการดังกล่าวนั้นธนาคารมีการกำหนดผู้รับผิดชอบหลัก (Risk Ownership) มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน (Segregation of Duties) และสร้างการถ่วงดุล (Check and Balance) ในการปฏิบัติงานและติดตามการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยง กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติใช้ในการติดตาม ควบคุมและบริหารจัดการระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย

4.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้แก่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือไม่ปฏิบัติตามภาระข้อผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยเปิดเผยความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่ซึ่งเกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้ำประกันทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้ำประกันทางการเงิน หักด้วยสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ยอมรับได้ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Policy) และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จะออกแนวปฏิบัติสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะเดียวกันธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศคู่ค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติเป็นกรอบในการประเมินระดับความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤติเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของสายงานด้านการตลาดออกจากฝ่ายงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุลความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า แต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีประสบการณ์และได้รับการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามวงเงินและระดับความเสี่ยงของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตและการอาวัลตั๋วเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

ฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนต่าง ๆ ด้านสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีฝ่ายสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อและการกำกับดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบายตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสภาวะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิผลของพอร์ต นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ อีกทั้งยังมีประโยชน์สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อ การวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานการเดียวกันภายในธนาคารและบริษัทย่อย

โมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตได้ถูกพัฒนาเพื่อพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ประกอบด้วย ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) โดยโมเดลทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพซึ่งข้อมูลเชิงปริมาณรวบรวมจากฐานข้อมูลภายในหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามโมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประมาณการเงินทุนในการกำกับดูแลและระดับเงินทุนตามสภาพเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามโมเดล โดยในปัจจุบัน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้โมเดลการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อขึ้นอยู่กับการประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการออกแบบโมเดลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) โมเดลสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้าและ (2) โมเดลสำหรับธุรกิจขนาดเล็กและสินเชื่อรายย่อย ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต หรือกำหนดค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามนโยบาย โมเดลเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจัดอันดับถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับ 100% อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตนี้ถูกนำไปใช้สะท้อนคุณภาพของเครดิตที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4.2.1 โดยแบ่งเป็นระดับความเสี่ยงตามความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินได้ 5 ระดับ ได้แก่ ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง ความเสี่ยงค่อนข้างสูง ความเสี่ยงสูง และผิดนัดชำระหนี้

นอกจากโมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงสำหรับการระบุระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุนในตราสารหนี้

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งพิจารณาความมีนัยสำคัญจากการใช้ปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่าเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่น ๆ

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งได้รับการออกแบบให้นำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และ ตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบดุล เช่น วงเงินสินเชื่อที่ไม่ได้เบิก ภาระผูกพันด้านสินเชื่อ การค้ำประกันทางการเงินและการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามชั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต ตัวแปรที่ใช้ในโมเดล ECL ประเมินจากวิธีการทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต ขั้นตอนแรกทางธนาคารและบริษัทย่อยจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ในการแปลงข้อมูลสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า 3 สถานการณ์ได้แก่ สถานการณ์ปกติ (Normal case scenario) ซึ่งเป็นสถานการณ์พื้นฐาน สถานการณ์ดีกว่าปกติ (Best case scenario) และสถานการณ์ที่แย่กว่าปกติ (Worst case scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่าง ค่าตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และอัตราว่างงาน

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยโมเดล อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลังโมเดลเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่รายงานได้

4.2.1 คุณภาพของเครดิต

คุณภาพเครดิตได้ถูกจัดประเภทจากระดับความเสี่ยงต่ำจนถึงระดับผิดชำระหนี้ ซึ่งคุณภาพเครดิตนี้สามารถสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้โดยตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิตของเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2564			
ระดับความเสี่ยง	**ชั้นที่ 1**	**ชั้นที่ 2**	**ชั้นที่ 3**	**รวม**
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	34,186	2,657	-	36,843
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	34,186	2,657	-	36,843
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30)	(1)	-	(31)
มูลค่าตามบัญชี	**34,156**	**2,656**	**-**	**36,812**
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	38,262	-	-	38,262
มูลค่าตามบัญชี	**38,262**	**-**	**-**	**38,262**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	69,735	-	-	69,735
ความเสี่ยงปานกลาง	77,010	34	-	77,044
ตวามเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	8,449	9,707	-	18,156
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	954	954
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	**155,194**	**9,741**	**954**	**165,889**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,074)	(2,835)	(236)	(7,145)
มูลค่าตามบัญชี	**151,120**	**6,906**	**718**	**158,744**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2563			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	35,375	-	-	35,375
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	35,375	-	-	35,375
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(29)	-	-	(29)
มูลค่าตามบัญชี	**35,346**	**-**	**-**	**35,346**
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	38,321	-	-	38,321
มูลค่าตามบัญชี	**38,321**	**-**	**-**	**38,321**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5)	-	-	(5)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	70,757	-	-	70,757
ความเสี่ยงปานกลาง	78,352	72	-	78,424
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	6,670	8,184	-	14,854
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	1,518	1,518
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	**155,779**	**8,256**	**1,518**	**165,553**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,558)	(2,669)	(237)	(6,464)
มูลค่าตามบัญชี	**152,221**	**5,587**	**1,281**	**159,089**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	34,186	2,657	-	36,843
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	34,186	2,657	-	36,843
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30)	(1)	-	(31)
มูลค่าตามบัญชี	**34,156**	**2,656**	**-**	**36,812**
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	38,262	-	-	38,262
มูลค่าตามบัญชี	**38,262**	**-**	**-**	**38,262**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	29,584	-	-	29,584
ความเสี่ยงปานกลาง	67,909	34	-	67,943
ตวามเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	8,449	4,907	-	13,356
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	274	274
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	**105,942**	**4,941**	**274**	**111,157**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,897)	(800)	(5)	(3,702)
มูลค่าตามบัญชี	**103,045**	**4,141**	**269**	**107,455**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	35,375	-	-	35,375
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	35,375	-	-	35,375
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(29)	-	-	(29)
มูลค่าตามบัญชี	**35,346**	**-**	**-**	**35,346**
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	38,321	-	-	38,321
มูลค่าตามบัญชี	**38,321**	**-**	**-**	**38,321**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5)	-	-	(5)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	30,445	-	-	30,445
ความเสี่ยงปานกลาง	73,521	72	-	73,593
ตวามเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	6,670	3,367	-	10,037
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	825	825
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	**110,636**	**3,439**	**825**	**114,900**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,317)	(661)	(6)	(2,984)
มูลค่าตามบัญชี	**108,319**	**2,778**	**819**	**111,916**

4.2.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมี ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มิใช่หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่า ของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้ำประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้ำประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

การใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ในกระบวนการสินเชื่อรวมถึง

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ
- ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

สินทรัพย์ที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณการกันสำรองและการคำนวณ LTV ตามกฎเกณฑ์ต้องผ่านกระบวนการประเมิน โดยการประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน

ตัวอย่างของวิธีการประเมินราคาหลักประกัน มีดังนี้

- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- อสังหาริมทรัพย์อื่นๆ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- เครื่องจักรและยานพาหนะ ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- หลักเกณฑ์ในการประเมินหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งหลักทรัพย์ประเภททุนและหลักทรัพย์ประเภทหนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประเมินราคาและกำหนดไว้อย่างชัดเจน

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักของหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		ประเภทของหลักประกันหลัก
		2564	2563	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	64,285	31,719	ตราสารหนี้
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	404	1,348	เงินสด
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8.5	75,105	73,696	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.7			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		104,337	107,159	ที่ดิน อาคารอุปกรณ์และหนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย		13	16	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน		56,571	53,736	รถยนต์
- อื่น ๆ		4,497	4,349	ไม่มี

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ประเภทของหลักประกันหลัก
		2564	2563	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	63,835	31,477	ตราสารหนี้
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	404	1,348	เงินสด
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8.5	75,105	73,696	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.7			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		106,120	110,185	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และหนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย		13	16	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- อื่น ๆ		4,497	4,349	ไม่มี

4.2.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” (ด้านสินทรัพย์)) ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	การค้ำประกันทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
มูลค่าตามบัญชี	223,918	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	313,211	30,180
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	58,501	260,804	11,519
การเกษตรและเหมืองแร่	1,751	56	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	52,747	34,910	1,068
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,065	2,841	751
การสาธารณูปโภคและบริการ	44,272	12,426	15,960
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	13	-	882
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน	53,186	-	-
อื่น ๆ	383	2,174	-
รวม	**223,918**	**313,211**	**30,180**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	การค้ำประกันทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
มูลค่าตามบัญชี	193,576	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	325,584	27,365
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	28,316	272,594	4,946
การเกษตรและเหมืองแร่	1,585	2	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	57,862	20,000	1,480
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,735	3,533	231
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,018	3,087	19,839
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	16	-	869
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน	50,683	-	-
อื่น ๆ	361	26,368	-
รวม	**193,576**	**325,584**	**27,365**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	การค้ำประกันทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
มูลค่าตามบัญชี	169,130	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	344,163	30,180
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	58,501	260,804	11,519
การเกษตรและเหมืองแร่	1,751	56	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	54,530	65,862	1,068
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,065	2,841	751
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,887	12,426	15,960
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	13	-	882
อื่น ๆ	383	2,174	-
รวม	**169,130**	**344,163**	**30,180**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินให้สินเชื่อ	**ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ**	**การค้ำประกันทางการเงิน**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
มูลค่าตามบัญชี	142,866	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	354,978	27,365
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	28,316	272,594	4,946
การเกษตรและเหมืองแร่	1,585	2	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	60,888	49,394	1,480
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,735	3,533	231
การสาธารณูปโภคและบริการ	36,965	3,087	19,839
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	16	-	869
อื่น ๆ	361	26,368	-
รวม	**142,866**	**354,978**	**27,365**

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ทางการเงินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายด้านการเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินเพื่อการจัดการสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สาย Global Markets จะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่องและผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (Early Warning System Indicator) เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวัน และรายเดือน และมีการกำหนดระดับเตือนภัย (Trigger Points) เพื่อให้มีการเตรียมตัวล่วงหน้าหากมีตัวแปรด้านความเสี่ยงเพิ่มขึ้น และใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอจะแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกวัน และนำเสนอเข้าการประชุม ALCO เป็นประจำทุกเดือน ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน

คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่อง รวมถึงการบริหารสภาพคล่องประจำวัน
2. ดูแลให้มีการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการในการควบคุม และจำกัดความเสี่ยงสภาพคล่องอย่างเหมาะสม
3. ดูแลให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่เพียงพอในการวัดผล ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
4. พิจารณาวงเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเสนอคณะกรรมการบริหาร (EXCOM) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนสมมุติฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากการออกหุ้นกู้และมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยเป็นประจำ และมีการ รายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร คือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชน และเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคล และต่อรายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่อง ดังนี้

1. รายงาน Early Warning Indicator พร้อมทั้ง Trigger Points เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวันและรายเดือน เช่น จำนวนเงินที่มีการถอนเงินในช่วง 3 วันที่ผ่านมา อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ระดับสินทรัพย์สภาพคล่องสูง (High Quality of Liquid Assets: HQLA) และวงเงินผูกพันที่ยังไม่ได้เบิกใช้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก การจัดอันดับเครดิตของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม เป็นต้น

2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน

3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญาและตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้

4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือนเงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝากต่อ เป็นต้น

5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

ธนาคารมีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำ ทั้งเหตุการณ์กรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารเอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่คิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับหากเกิดภาวะวิกฤติขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดเตรียมแบบรายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และแบบรายงานอัตราส่วนแหล่งที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินทุนที่มีความมั่งคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงิน/การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III ซึ่งจะเปิดเผยภายในเดือนเมษายน 2565

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	2564						
	ครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	340	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,785	51,740	688	4,516	1,556	-	64,285
เงินลงทุน	-	18,275	26,108	24,623	6,099	496	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7	27,442	28,333	88,799	19,434	1,403	165,418
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**5,792**	**97,457**	**55,129**	**117,938**	**27,089**	**2,239**	**305,644**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	39,700	62,936	54,223	2,069	-	-	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	641	32,102	12,135	8,756	-	-	53,634
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	228	-	-	-	-	-	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,294	12,726	24,634	4,990	-	48,644
รวมหนี้สินทางการเงิน	**40,569**	**101,332**	**79,084**	**35,459**	**4,990**	**-**	**261,434**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	2563						
	ครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	442	442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,403	21,800	2,169	4,347	-	-	31,719
เงินลงทุน	-	9,059	34,429	27,427	2,781	286	73,982
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,416	27,563	30,392	81,350	22,448	2,091	165,260
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**4,819**	**58,422**	**66,990**	**113,124**	**25,229**	**2,819**	**271,403**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	30,548	62,186	52,858	1,454	-	-	147,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	612	3,253	16,330	18,758	-	-	38,953
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	165	-	-	-	-	-	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	13,773	23,790	6,988	-	44,551
รวมหนี้สินทางการเงิน	**31,325**	**65,439**	**82,961**	**44,002**	**6,988**	**-**	**230,715**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2564						
				ครบกำหนด			
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	339	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,335	51,740	688	4,516	1,556	-	63,835
เงินลงทุน	-	18,275	26,108	24,623	6,099	496	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	55	24,076	18,811	51,711	15,253	724	110,630
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**5,390**	**94,091**	**45,607**	**80,850**	**22,908**	**1,559**	**250,405**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	39,703	62,936	54,223	2,069	-	-	158,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	641	31,852	12,135	8,756	-	-	53,384
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	228	-	-	-	-	-	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,990	-	4,990
รวมหนี้สินทางการเงิน	**40,572**	**94,788**	**66,358**	**10,825**	**4,990**	**-**	**217,533**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2563						
				ครบกำหนด			
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	441	441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,161	21,800	2,169	4,347	-	-	31,477
เงินลงทุน	-	9,059	34,429	27,427	2,781	286	73,982
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,615	25,021	22,080	48,622	15,814	1,398	114,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**4,776**	**55,880**	**58,678**	**80,396**	**18,595**	**2,125**	**220,450**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	30,555	62,186	52,858	1,454	-	-	147,053
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	612	1,753	16,330	18,758	-	-	37,453
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	165	-	-	-	-	-	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,989	-	4,989
รวมหนี้สินทางการเงิน	**31,332**	**63,939**	**69,188**	**20,212**	**4,989**	**-**	**189,660**

4.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

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

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

4.4.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบเชิงลบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2564							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	340	-	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	245	56,763	181	-	1,556	5,540	-	64,285
เงินลงทุน	-	18,509	25,874	24,623	6,099	496	-	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	464	87,578	19,144	52,306	4,987	-	939	165,418
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**709**	**162,850**	**45,199**	**76,929**	**12,642**	**6,376**	**939**	**305,644**
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	39,183	62,936	54,223	2,069	-	517	-	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	343	39,512	12,659	114	-	1,006	-	53,634
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	228	-	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,294	12,726	24,634	4,990	-	-	48,644
รวมหนี้สินทางการเงิน	**39,526**	**108,742**	**79,608**	**26,817**	**4,990**	**1,751**	**-**	**261,434**

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2563							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	442	-	442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	78	27,179	1,137	-	-	3,325	-	31,719
เงินลงทุน	-	10,890	32,908	27,117	2,781	286	-	73,982
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,998	90,381	20,381	44,935	6,056	-	1,509	165,260
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**2,076**	**128,450**	**54,426**	**72,052**	**8,837**	**4,053**	**1,509**	**271,403**
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	29,959	62,186	52,858	1,454	-	589	-	147,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	259	23,201	7,168	7,972	-	353	-	38,953
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	165	-	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	13,773	23,790	6,988	-	-	44,551
รวมหนี้สินทางการเงิน	**30,218**	**85,387**	**73,799**	**33,216**	**6,988**	**1,107**	**-**	**230,715**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2564							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	339	-	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	56,763	181	-	1,556	5,333	-	63,835
เงินลงทุน	-	18,509	25,874	24,623	6,099	496	-	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	512	84,377	9,562	15,150	769	-	260	110,630
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**514**	**159,649**	**35,617**	**39,773**	**8,424**	**6,168**	**260**	**250,405**
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	39,186	62,936	54,223	2,069	-	517	-	158,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	343	39,262	12,659	114	-	1,006	-	53,384
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	228	-	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,990	-	-	4,990
รวมหนี้สินทางการเงิน	**39,529**	**102,198**	**66,882**	**2,183**	**4,990**	**1,751**	**-**	**217,533**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2563							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	441	-	441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	27,179	1,137	-	-	3,159	-	31,477
เงินลงทุน	-	10,890	32,908	27,117	2,781	286	-	73,982
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,197	87,353	11,618	11,041	1,525	-	816	114,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**2,199**	**125,422**	**45,663**	**38,158**	**4,306**	**3,886**	**816**	**220,450**
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	29,966	62,186	52,858	1,454	-	589	-	147,053
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	259	21,701	7,168	7,972	-	353	-	37,453
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	165	-	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,989	-	-	4,989
รวมหนี้สินทางการเงิน	**30,225**	**83,887**	**60,026**	**9,426**	**4,989**	**1,107**	**-**	**189,660**

ยอดถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปี และอัตราถัวเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย [1]	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย [1]	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*		*(ร้อยละ)*
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,703	457	0.87	36,645	500	1.36
เงินลงทุน	73,913	1,798	2.43	76,886	1,936	2.52
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	172,946	3,764	2.18	169,842	4,238	2.50
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	159,731	1,107[2]	0.69	149,256	1,768[2]	1.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,761	288	0.64	49,856	795	1.59
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	46,699	928[3]	1.99	38,893	862[3]	2.22

[1] คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

[2] ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

[3] รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย [1]	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย [1]	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*		*(ร้อยละ)*
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,450	456	0.94	36,435	500	1.37
เงินลงทุน	73,913	1,798	2.43	76,886	1,936	2.52
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	113,566	3,696	3.25	118,435	4,271	3.61
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	159,741	1,108[2]	0.69	149,251	1,768[2]	1.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,980	281	0.64	48,225	771	1.60
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,989	175[3]	3.54	4,988	175[3]	3.52

[1] คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

[2] ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

[3] รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

4.4.2 การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้รายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Repricing Gap Report) ในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้นและแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาส เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่มีการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
สกุลเงิน	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
เงินบาท	297	(297)	216	(216)
เงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ	(91)	91	(25)	25
เงินหยวน	(12)	12	(5)	5
เงินยูโร	25	(25)	47	(47)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**219**	**(219)**	**233**	**(233)**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564		2563	
สกุลเงิน	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
เงินบาท	328	(328)	233	(233)
เงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ	(95)	95	(36)	36
เงินหยวน	(12)	12	(5)	5
เงินยูโร	25	(25)	42	(42)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**246**	**(246)**	**234**	**(234)**

4.4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

งบการเงินรวม

	2564			2563		
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร [1]	สกุลอื่น ๆ [1]	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร [1]	สกุลอื่น ๆ [1]
ฐานะทันที	496	(338)	(72)	1,086	(365)	(75)
ฐานะล่วงหน้า	(492)	339	75	(1,091)	365	77
ฐานะสุทธิ	**4**	**1**	**3**	**(5)**	**-**	**2**

[1] สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2564			2563		
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร [1]	สกุลอื่น ๆ [1]	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร [1]	สกุลอื่น ๆ [1]
ฐานะทันที	493	(338)	(72)	1,097	(365)	(75)
ฐานะล่วงหน้า	(492)	339	75	(1,091)	365	77
ฐานะสุทธิ	**1**	**1**	**3**	**6**	**-**	**2**

[1] สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

4.4.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับได้ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันท่วงที

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 125 ล้านบาท โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 489 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 138 ล้านบาท โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 278 ล้านบาท

5. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แต่ไม่รวมถึงการแสดงมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	2564				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	164	-	164	-	164
- อัตราดอกเบี้ย	200	-	200	-	200
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	40	-	40	-	40
	404	**-**	**404**	**-**	**404**
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	36,843	-	36,816	-	36,816
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,262	-	38,262	-	38,262
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	496	-	489	7	496
	75,601	**-**	**75,567**	**7**	**75,574**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[1]	**108,847**	-	**19,573**	**89,200**	**108,773**
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**184,852**	-	**95,544**	**89,207**	**184,751**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	**158,928**	-	**158,933**	-	**158,933**
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	165	-	165	-	165
- อัตราดอกเบี้ย	453	-	453	-	453
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	134	-	134	-	134
	752	-	**752**	-	**752**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**48,644**	**-**	**49,106**	**-**	**49,106**
รวมหนี้สินทางการเงิน	**208,324**	-	**208,791**	**-**	**208,791**

[1] จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าของบริษัทย่อย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	2563				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	464	-	464	-	464
- อัตราดอกเบี้ย	1	-	1	-	1
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	883	-	883	-	883
	1,348	**-**	**1,348**	**-**	**1,348**
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	35,375	-	35,327	-	35,327
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,321	-	38,321	-	38,321
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	286	-	278	8	286
	73,982	**-**	**73,926**	**8**	**73,934**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้(1)	**111,524**	**-**	**75,907**	**35,632**	**111,539**
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**186,854**	**-**	**151,181**	**35,640**	**186,821**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	**147,046**	**-**	**147,058**	**-**	**147,058**
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	105	-	105	-	105
- อัตราดอกเบี้ย	913	-	913	-	913
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	544	-	544	-	544
	1,562	**-**	**1,562**	**-**	**1,562**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**44,551**	**-**	**45,361**	**-**	**45,361**
รวมหนี้สินทางการเงิน	**193,159**	**-**	**193,981**	**-**	**193,981**

(1) จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2564				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	164	-	164	-	164
- อัตราดอกเบี้ย	200	-	200	-	200
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	40	-	40	-	40
	404	**-**	**404**	**-**	**404**
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	36,843	-	36,816	-	36,816
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,262	-	38,262	-	38,262
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	496	-	489	7	496
	75,601	**-**	**75,567**	**7**	**75,574**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[1]	**110,630**	**-**	**21,376**	**89,247**	**110,623**
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**186,635**	**-**	**97,347**	**89,254**	**186,601**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	**158,931**	**-**	**158,936**	**-**	**158,936**
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	165	-	165	-	165
- อัตราดอกเบี้ย	453	-	453	-	453
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	134	-	134	-	134
	752	**-**	**752**	**-**	**752**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**4,990**	**-**	**5,044**	**-**	**5,044**
รวมหนี้สินทางการเงิน	**164,673**	**-**	**164,732**	**-**	**164,732**

(1) จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าของบริษัทย่อย

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	464	-	464	-	464
- อัตราดอกเบี้ย	1	-	1	-	1
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	883	-	883	-	883
	1,348	**-**	**1,348**	**-**	**1,348**
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	35,375	-	35,327	-	35,327
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,321	-	38,321	-	38,321
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	286	-	278	8	286
	73,982	**-**	**73,926**	**8**	**73,934**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[1]	**114,550**	**-**	**77,313**	**37,321**	**114,634**
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**189,880**	**-**	**152,587**	**37,329**	**189,916**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	**147,053**	**-**	**147,065**	**-**	**147,065**
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	105	-	105	-	105
- อัตราดอกเบี้ย	913	-	913	-	913
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	544	-	544	-	544
	1,562	**-**	**1,562**	**-**	**1,562**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**4,989**	**-**	**5,153**	**-**	**5,153**
รวมหนี้สินทางการเงิน	**153,604**	**-**	**153,780**	**-**	**153,780**

(1) จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าของบริษัทย่อย

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้เอกชน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาดได้แก่วิธีราคาตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่โดยมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

สำหรับมูลค่ายุติธรรมในระดับ 3 ธนาคารใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายใน ซึ่งมีช่วงของการประมาณการอยู่ระหว่างร้อยละ 1.74 ถึง ร้อยละ 5.20 โดยข้อมูลดังกล่าวมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและอาจส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และ/หรือรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าตลาดของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ใช้กับตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ถือตามราคาซื้อขายของหุ้นกู้ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่เป็นอิสระและน่าเชื่อถือที่ราคาเหล่านั้นได้ถูกทดสอบความสมเหตุสมผล โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

6. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคาร จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2564	**2563**
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	13,163,782	11,084,302
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	265,582	230,504
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(945,584)	(960,454)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**34,555,531**	**32,426,103**
เงินกองทุนชั้น 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,793,948	2,769,324
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**7,793,948**	**7,769,324**
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	**42,349,479**	**40,195,427**
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	**234,279,885**	**231,501,689**

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม			
	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด [1]	2564	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด [1]	2563
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	18.08	11	17.36
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	14.75	8.5	14.01
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	14.75	7	14.01
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	3.33	-	3.35

[1] รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	9,811,534	8,762,924
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	316,297	218,572
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(509,030)	(377,060)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**31,715,401**	**30,701,036**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,295,401	2,292,301
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**7,295,401**	**7,292,301**
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	**39,010,802**	**37,993,337**
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	**190,253,366**	**190,008,023**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด [1]	2564	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด [1]	2563
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	20.50	11	20.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	16.67	8.5	16.16
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	16.67	7	16.16
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	3.83	-	3.84

[1] รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 14/2562 และ สนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อรายงานทางการเงินเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2564 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภายในเดือนเมษายน 2565

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝกก. (12) ว.1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำเนินเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารไม่จำเป็นต้องมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

7. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐานซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

7.1 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า โดยการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

7.2 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนสะสมยกมา

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารคาดการณ์ได้แน่นอนว่าจะมีประโยชน์ทางภาษีในอนาคต และโอกาสที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะสามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีสะสม

7.3 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพันดังกล่าว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.18

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

7.4 การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.5 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ขั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ขั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาขั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดย TFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อย พิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

7.5 การวัดมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์และหนี้สินบางรายการของธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับ 1 ไม่สามารถหาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

8.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	669	727	-	-
การตัดจำหน่ายดอกเบี้ย	936	850	175	177

8.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	**กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน[1]**	**การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ[2]**	**ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,551	4,276	(183)	48,644
รวม	**44,551**	**4,276**	**(183)**	**48,644**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	**กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน[1]**	**การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ[2]**	**ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,248	6,934	369	44,551
รวม	**37,248**	**6,934**	**369**	**44,551**

(1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด

(2) การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	**กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน[1]**	**การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ[2]**	**ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,988	-	2	4,990
รวม	**4,988**	**-**	**2**	**4,990**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	**กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน[1]**	**การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ[2]**	**ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,987	-	1	4,988
รวม	**4,987**	**-**	**1**	**4,988**

(1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด

(2) การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

8.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

8.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	2564				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	340	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	64,219	64,219
สินทรัพย์อนุพันธ์	404	-	-	-	404
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,262	496	36,812	75,570
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	158,744	158,744
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	86	86
รวม	**404**	**38,262**	**496**	**260,201**	**299,363**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	158,928	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	53,634	53,634
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	228	228
หนี้สินอนุพันธ์	752	-	-	-	752
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	48,644	48,644
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	46	46
รวม	**752**	**-**	**-**	**261,480**	**262,232**

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	2563				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	442	442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	31,650	31,650
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,348	-	-	-	1,348
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,321	286	35,346	73,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	159,089	159,089
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	191	191
รวม	**1,348**	**38,321**	**286**	**226,718**	**266,673**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	147,046	147,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	38,953	38,953
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	165	165
หนี้สินอนุพันธ์	1,562	-	-	-	1,562
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	44,551	44,551
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	339	339
รวม	**1,562**	**-**	**-**	**231,054**	**232,616**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2564				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	339	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	63,769	63,769
สินทรัพย์อนุพันธ์	404	-	-	-	404
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,262	496	36,812	75,570
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	107,455	107,455
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	86	86
รวม	**404**	**38,262**	**496**	**208,461**	**247,623**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2564				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	158,931	158,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	53,384	53,384
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	228	228
หนี้สินอนุพันธ์	752	-	-	-	752
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,990	4,990
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	46	46
รวม	**752**	**-**	**-**	**217,579**	**218,331**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	441	441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	31,409	31,409
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,348	-	-	-	1,348
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,321	286	35,346	73,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	111,916	111,916
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	191	191
รวม	**1,348**	**38,321**	**286**	**179,303**	**219,258**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	147,053	147,053
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	37,453	37,453
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	165	165
หนี้สินอนุพันธ์	1,562	-	-	-	1,562
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,989	4,989
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	339	339
รวม	**1,562**	**-**	**-**	**189,999**	**191,561**

8.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,630,169	1,812,518	2,630,169	1,812,518
ธนาคารพาณิชย์	34,300,806	11,545,703	33,942,416	11,406,950
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14,680,635	8,681,017	14,680,000	8,680,000
สถาบันการเงินอื่น	3,473,850	2,116,000	3,473,850	2,116,000
รวม	**55,085,460**	**24,155,238**	**54,726,435**	**24,015,468**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,399	2,220	4,394	2,219
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,328)	(14,295)	(13,328)	(14,295)
รวมในประเทศ - สุทธิ	**55,076,531**	**24,143,163**	**54,717,501**	**24,003,392**
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,414,981	6,683,450	7,324,189	6,582,106
เงินหยวน	1,548,378	795,682	1,548,378	795,682
เงินยูโร	141,303	41,492	141,303	41,492
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	29,569	12,455	29,569	12,455
เงินสกุลอื่น	65,453	30,256	65,453	30,256
รวม	**9,199,684**	**7,563,335**	**9,108,892**	**7,461,991**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	38,146	30,458	38,146	30,458
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(95,279)	(86,706)	(95,279)	(86,706)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	**9,142,551**	**7,507,087**	**9,051,759**	**7,405,743**
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	**64,219,082**	**31,650,250**	**63,769,260**	**31,409,135**

8.4 อนุพันธ์

8.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา [1]	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา [1]
อัตราแลกเปลี่ยน	163,706	164,686	27,732,085	464,260	104,507	37,637,645
อัตราดอกเบี้ย	32,784	14,668	3,210,419	927	40,221	4,340,426
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	39,758	134,070	6,642,546	882,754	543,988	19,817,046
รวม	**236,248**	**313,424**	**37,585,050**	**1,347,941**	**688,716**	**61,795,117**

[1] เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
คู่สัญญา	*ร้อยละ*	
สถาบันการเงิน	98.10	99.58
นิติบุคคล	1.90	0.42
รวม	**100.00**	**100.00**

8.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตาม
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา [1]
อัตราดอกเบี้ย			
- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	126,386	438,649	29,578,665
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	40,896	-	3,341,990
รวม	**167,282**	**438,649**	**32,920,655**

[1] มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563		
	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	**สินทรัพย์**	**หนี้สิน**	**ตามสัญญา [1]**
อัตราดอกเบี้ย			
- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	868,750	17,273,199
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	4,413	3,003,710
รวม	**-**	**873,163**	**20,276,909**

[1] มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

วิธีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกัน เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปร รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมคือเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ที่เป็นผลมาจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันเท่ากับ 29,789 ล้านบาทและเท่ากับ 18,167 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งส่งผลให้มีการรับรู้ขาดทุนจากความไม่มีประสิทธิผลในกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 0.01 ล้านบาท และจำนวน 2 ล้านบาท ตามลำดับ

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ โดยความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกัน เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบผันแปรเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดคือเงินกู้ยืมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve) ได้แก่ ยอดสะสมของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยง เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลที่ถูกรับรู้เป็นกำไรในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 41 ล้านบาท และถูกรับรู้เป็นขาดทุนในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 4 ล้านบาท

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และจำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

8.5 เงินลงทุนสุทธิ

8.5.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	12,169,770	9,181,171
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	24,673,360	26,193,621
	36,843,130	35,374,792
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30,938)	(29,054)
รวม	**36,812,192**	**35,345,738**
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	33,945,340	32,738,119
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	2,177,005	3,588,725
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	2,139,974	1,994,164
รวม	**38,262,319**	**38,321,008**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	**(3,397)**	**(4,720)**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564		2563	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผล	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผล
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	488,969	6,626	278,270	5,124
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,450	340	7,532	286
รวม	**496,419**	**6,966**	**285,802**	**5,410**
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**75,570,930**		**73,952,548**	

ธนาคารได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้ใช้เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวนเงิน 7,583 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ใช้เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวนเงิน 1,317 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวนเงิน 545 ล้านบาท

8.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด [1]	ธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	99.99	99.99	4,250	4,250	4,250	4,250	-	-
บริษัทย่อยทางตรง									
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited [2]	ธุรกิจเช่าซื้อ	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด [1]	ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย	99.99	99.99	6	6	-	-	-	-
รวม						**4,250**	**4,250**	**-**	**-**

[1] บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย
[2] บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไอร์แลนด์

ในเดือนมกราคม 2563 บริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ("บริษัทย่อยทางตรง") ได้จัดตั้งบริษัทย่อยในประเทศแห่งหนึ่งในชื่อบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ("บริษัท") โดยบริษัทย่อยทางตรงเป็นผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 ของบริษัทดังกล่าว เป็นผลให้บริษัทดังกล่าวกลายเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร บริษัทย่อยทางอ้อมประกอบธุรกิจหลักคือประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย โดยมีทุนจดทะเบียน 6 ล้านบาท และเรียกชำระแล้วทั้งจำนวน

8.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

8.7.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
เงินเบิกเกินบัญชี	464,134	582,549	464,134	582,549
เงินให้กู้ยืม	81,188,382	86,406,928	84,530,407	89,416,214
ตั๋วเงิน	19,012,314	21,752,449	19,060,314	23,451,449
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	8,181,862	2,782,011	6,574,855	1,099,527
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	51,856,176	48,412,231	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,715,202	5,323,838	-	-
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	**165,418,070**	**165,260,006**	**110,629,710**	**114,549,739**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	470,620	293,495	527,113	350,069
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	**165,888,690**	**165,553,501**	**111,156,823**	**114,899,808**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,144,862)	(6,464,308)	(3,701,778)	(2,983,504)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**158,743,828**	**159,089,193**	**107,455,045**	**111,916,304**

8.7.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2564			**2563**		
	ในประเทศ	**ต่างประเทศ**	**รวม**	**ในประเทศ**	**ต่างประเทศ**	**รวม**
เงินบาท	138,585,332	29,339	138,614,671	139,181,388	28,880	139,210,268
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	18,730,740	4,378,248	23,108,988	12,850,492	6,280,671	19,131,163
เงินหยวน	20,922	586,641	607,563	15	859,262	859,277
เงินยูโร	301	3,086,547	3,086,848	37	5,090,436	5,090,473
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	-	-	-	968,825	968,825
รวม[1]	**157,337,295**	**8,080,775**	**165,418,070**	**152,031,932**	**13,228,074**	**165,260,006**

[1] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	83,839,901	29,339	83,869,240	88,490,904	28,880	88,519,784
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15,345,786	7,720,273	23,066,059	9,797,744	9,313,636	19,111,380
เงินหยวน	20,922	586,641	607,563	15	859,262	859,277
เงินยูโร	301	3,086,547	3,086,848	37	5,090,436	5,090,473
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	-	-	-	968,825	968,825
รวม[1]	**99,206,910**	**11,422,800**	**110,629,710**	**98,288,700**	**16,261,039**	**114,549,739**

[1] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

8.7.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ชั้นที่ 1	155,194,609	155,779,681	105,941,499	110,636,200
ชั้นที่ 2 [2]	9,740,564	8,255,517	4,941,368	3,438,411
ชั้นที่ 3	953,517	1,518,303	273,956	825,197
รวม[1]	**165,888,690**	**165,553,501**	**111,156,823**	**114,899,808**

[1] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.7.1

[2] รวมถึงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 735 ล้านบาทในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ที่ได้รับรู้ในงบการเงินของบริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงของธนาคารสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของ Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทขนาดใหญ่รายหนึ่งในธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการที่เกี่ยวกับการขนส่งมีมูลค่า 3,385 ล้านบาท และ 3,053 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้ความช่วยเหลือแก่ธุรกิจดังกล่าวตามมาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นเครื่องบินซึ่งเป็นสินทรัพย์อ้างอิงภายใต้สัญญาเช่าซื้อ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 735 ล้านบาทและจำนวน 609 ล้านบาท ตามลำดับ และจัดชั้นลูกหนี้ไว้ในชั้นที่ 2 เพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสถานการณ์ปัจจุบัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวได้รับความเห็นชอบแล้ว ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการติดตามสถานการณ์ของลูกหนี้ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

8.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม 2564			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	**ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)**	**ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)**	**รวม**
การเกษตรและเหมืองแร่	1,750,213	1,260	-	1,751,473
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	52,555,576	172,365	19,091	52,747,032
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,910,484	17,961	136,996	13,065,441
การสาธารณูปโภคและบริการ	39,466,519	4,702,381	102,659	44,271,559
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,484	1,564	-	13,048
อื่น ๆ [1]	48,073,941	4,814,958	680,618	53,569,517
รวม[1]	**154,768,217**	**9,710,489**	**939,364**	**165,418,070**

[1] อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงินของบริษัทย่อย

[2] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม 2563			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	**ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)**	**ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)**	**รวม**
การเกษตรและเหมืองแร่	1,583,963	1,260	-	1,585,223
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	57,581,383	253,914	26,228	57,861,525
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,603,309	47,448	83,893	14,734,650
การสาธารณูปโภคและบริการ	36,222,008	3,091,923	704,076	40,018,007
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13,854	1,485	521	15,860
อื่น ๆ [1]	45,496,030	4,854,647	694,064	51,044,741
รวม[2]	**155,500,547**	**8,250,677**	**1,508,782**	**165,260,006**

[1] อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงินของบริษัทย่อย

[2] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2564			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	**ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)**	**ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)**	**รวม**
การเกษตรและเหมืองแร่	1,750,213	1,260	-	1,751,473
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	50,996,569	3,514,390	19,091	54,530,050
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,910,484	17,961	136,996	13,065,441
การสาธารณูปโภคและบริการ	39,466,519	1,317,427	102,659	40,886,605
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,484	1,564	-	13,048
อื่น ๆ	379,835	2,200	1,058	383,093
รวม[1]	**105,515,104**	**4,854,802**	**259,804**	**110,629,710**

[1] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,583,963	1,260	-	1,585,223
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	57,574,220	3,286,879	26,228	60,887,327
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,603,309	47,448	83,893	14,734,650
การสาธารณูปโภคและบริการ	36,222,008	39,175	704,076	36,965,259
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13,854	1,485	521	15,860
อื่น ๆ	359,583	878	959	361,420
รวม[1]	**110,356,937**	**3,377,125**	**815,677**	**114,549,739**

[1] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

8.7.5 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	703,802	1,271,431	255,221	809,616
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) [1]	0.31	0.66	0.15	0.57
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	939,364	1,508,782	259,804	815,677
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) [1]	0.42	0.78	0.15	0.57

[1] ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

8.7.6 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย 2564	อัตราดอกเบี้ย 2563	จำนวนเงินต้นคงค้าง 2564	จำนวนเงินต้นคงค้าง 2563
			(ร้อยละต่อปี)		*(ล้านบาท)*	
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	1.10	1.71	48	199
	มีระยะเวลา	2564-2565	-	1.35-1.65	-	1,500
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	มีระยะเวลา	2581	LIBOR 3 เดือน + 1.70	LIBOR 3 เดือน + 1.70	3,342	3,033
รวม					**3,390**	**4,732**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(735)	(625)
สุทธิ					**2,655**	**4,107**

8.7.7 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่ เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ใหม่ในระหว่างปี [1]		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	1	1
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	-	1

[1] ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.35 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกค้านี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

8.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2564			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญความเสี่ยงด้านเครดิต)	**ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญความเสี่ยงด้านเครดิต)**	**ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)**	**รวม**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	101,001	-	-	101,001
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,151)	-	-	(6,151)
ซื้อหรือได้มา	34,083	-	-	34,083
ตัดรายการระหว่างปี	(20,326)	-	-	(20,326)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	**108,607**	**-**	**-**	**108,607**
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	33,774	-	-	33,774
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(2,023)	2,023	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(510)	(1,009)	-	(1,519)
ซื้อหรือได้มา	11,117	-	-	11,117
ตัดรายการระหว่างปี	(9,037)	-	-	(9,037)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	**33,321**	**1,014**	**-**	**34,335**

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2564			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	3,557,671	2,669,286	237,351	6,464,308
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	117,389	(143,780)	26,391	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	126,908	323,887	511,175	961,970
ได้มาระหว่างปี	571,427	58,083	13,492	643,002
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(299,389)	(72,182)	(50,593)	(422,164)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(502,254)	(502,254)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	**4,074,006**	**2,835,294**	**235,562**	**7,144,862**
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	287,656	6,041	22	293,719
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(30)	(3,139)	3,169	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(86,015)	1,161	(3,169)	(88,023)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินใหม่	114,354	22	-	114,376
ตัดรายการระหว่างปี	(59,428)	(127)	-	(59,555)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	**256,537**	**3,958**	**22**	**260,517**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2563			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	121,963	-	-	121,963
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21,786)	-	-	(21,786)
ซื้อหรือได้มา	6,044	-	-	6,044
ตัดรายการระหว่างปี	(5,220)	-	-	(5,220)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**101,001**	**-**	**-**	**101,001**
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	38,430	1,806	-	40,236
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้น	881	(881)	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,045)	-	-	(6,045)
ซื้อหรือได้มา	6,671	-	-	6,671
ตัดรายการระหว่างปี	(6,163)	(925)	-	(7,088)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**33,774**	**-**	**-**	**33,774**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	4,031,939	2,037,337	346,496	6,415,772
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(372,249)	166,247	206,002	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(457,075)	445,637	883,571	872,133
ได้มาระหว่างปี	671,459	94,935	27,966	794,360
ตัดรายการระหว่างปี	(316,403)	(74,870)	(130,866)	(522,139)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,095,818)	(1,095,818)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**3,557,671**	**2,669,286**	**237,351**	**6,464,308**
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	568,500	874	63	569,437
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	288	(288)	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(313,331)	1,165	1	(312,165)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินใหม่	45,572	4,335	-	49,907
ตัดรายการระหว่างปี	(13,373)	(45)	(42)	(13,460)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**287,656**	**6,041**	**22**	**293,719**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	101,001	-	-	101,001
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,151)	-	-	(6,151)
ซื้อหรือได้มา	34,083	-	-	34,083
ตัดรายการระหว่างปี	(20,326)	-	-	(20,326)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**108,607**	**-**	**-**	**108,607**
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	33,774	-	-	33,774
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(2,023)	2,023	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(510)	(1,009)	-	(1,519)
ซื้อหรือได้มา	11,117	-	-	11,117
ตัดรายการระหว่างปี	(9,037)	-	-	(9,037)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**33,321**	**1,014**	**-**	**34,335**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	2,317,049	660,394	6,061	2,983,504
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(772)	(754)	1,526	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	337,386	147,488	55,474	540,348
ได้มาระหว่างปี	504,321	15,236	318	519,875
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(260,928)	(22,224)	(730)	(283,882)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(58,067)	(58,067)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**2,897,056**	**800,140**	**4,582**	**3,701,778**
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	287,656	6,041	22	293,719
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(30)	(3,139)	3,169	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(86,015)	1,161	(3,169)	(88,023)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินใหม่	114,354	22	-	114,376
ตัดรายการระหว่างปี	(59,428)	(127)	-	(59,555)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	**256,537**	**3,958**	**22**	**260,517**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	121,963	-	-	121,963
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21,786)	-	-	(21,786)
ซื้อหรือได้มา	6,044	-	-	6,044
ตัดรายการระหว่างปี	(5,220)	-	-	(5,220)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**101,001**	-	-	**101,001**
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	38,430	1,806	-	40,236
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้น	881	(881)	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,045)	-	-	(6,045)
ซื้อหรือได้มา	6,671	-	-	6,671
ตัดรายการระหว่างปี	(6,163)	(925)	-	(7,088)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**33,774**	-	-	**33,774**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,525,333	18,395	73,224	2,616,952
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(187,589)	49,091	138,498	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(263,697)	588,713	488,674	813,690
ได้มาระหว่างปี	381,711	8,415	15	390,141
ตัดรายการระหว่างปี	(138,709)	(4,220)	(41,973)	(184,902)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(652,377)	(652,377)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**2,317,049**	**660,394**	**6,061**	**2,983,504**
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	568,500	874	63	569,437
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	288	(288)	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(313,331)	1,165	1	(312,165)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินใหม่	45,572	4,335	-	49,907
ตัดรายการระหว่างปี	(13,373)	(45)	(42)	(13,460)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**287,656**	**6,041**	**22**	**293,719**

8.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องบิน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 10 ปี และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	14,537	41,173	7,493	63,203
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ [1]	(2,275)	(4,108)	(248)	(6,631)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	12,262	37,065	7,245	56,572
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(3,407)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				**53,165**

[1] สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	13,960	38,757	7,667	60,384
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ [1]	(2,238)	(4,121)	(289)	(6,648)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	11,722	34,636	7,378	53,736
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(3,446)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				**50,290**

[1] สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์ชำระหนี้ ธนาคารอาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buy-back rights) หรืออาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อสินทรัพย์คืนก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม 2564 ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	661,484	-	(299,847)	361,637 [1]	29,146
- สังหาริมทรัพย์	135,653	668,823	(693,762)	110,714	-
รวม	**797,137**	**668,823**	**(993,609)**	**472,351**	**29,146**
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	83,320	-	(4,610)	78,710	-
- สังหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	**91,860**	**-**	**(4,610)**	**87,250**	**-**
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**888,997**	**668,823**	**(998,219)**	**559,601**	**29,146**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(580,659)	(340,090)	505,710	(415,039)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**308,338**	**328,733**	**(492,509)**	**144,562**	**-**

หน่วย : พันบาท

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม 2563 ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	694,673	-	(33,190)	661,483 [1]	29,146
- สังหาริมทรัพย์	84,661	726,544	(675,551)	135,654	-
รวม	**779,334**	**726,544**	**(708,741)**	**797,137**	**29,146**
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	129,410	-	(46,090)	83,320	-
- สังหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	**137,950**	-	**(46,090)**	**91,860**	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**917,284**	**726,544**	**(754,831)**	**888,997**	**29,146**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(651,076)	(264,201)	334,618	(580,659)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**266,208**	**462,343**	**(420,213)**	**308,338**	**-**

[1] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 223 ล้านบาท และ 139 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2564				
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	661,483	-	(299,847)	361,636[1]	29,146
รวม	**661,483**	**-**	**(299,847)**	**361,636**	**29,146**
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	83,320	-	(4,610)	78,710	-
- สังหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	**91,860**	**-**	**(4,610)**	**87,250**	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**753,343**	**-**	**(304,457)**	**448,886**	**29,146**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(533,888)	(122,052)	270,378	(385,562)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**219,455**	**(122,052)**	**(34,079)**	**63,324**	**-**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563				
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	694,673	-	(33,190)	661,483[1]	29,146
รวม	**694,673**	**-**	**(33,190)**	**661,483**	**29,146**
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	129,410	-	(46,090)	83,320	-
- สังหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	**137,950**	**-**	**(46,090)**	**91,860**	**-**
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**832,623**	**-**	**(79,280)**	**753,343**	**29,146**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(598,911)	(14,257)	79,280	(533,888)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**233,712**	**(14,257)**	**-**	**219,455**	-

[1] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 223 ล้านบาท และ 139 ล้านบาท ตามลำดับ

8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน				
ที่ดิน	8,500	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	487,492	267,611	(19,808)	735,295
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	656,418	45,923	(18,070)	684,271
ยานพาหนะ	88,002	-	-	88,002
รวมราคาทุน	**1,247,304**	**313,534**	**(37,878)**	**1,522,960**
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,310)	(203)	-	(2,513)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(97,342)	(102,301)	16,101	(183,542)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(518,713)	(63,227)	18,066	(563,874)
ยานพาหนะ	(63,424)	(9,481)	-	(72,905)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	**(681,789)**	**(175,212)**	**34,167**	**(822,834)**
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	**565,515**	**138,322**	**(3,711)**	**700,126**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน				
ที่ดิน	8,500	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	493,453	(5,961)	487,492
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	599,494	60,058	(3,134)	656,418
ยานพาหนะ	91,600	-	(3,598)	88,002
รวมราคาทุน	**706,486**	**553,511**	**(12,693)**	**1,247,304**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,107)	(203)	-	(2,310)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(103,303)	5,961	(97,342)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(480,370)	(40,060)	1,717	(518,713)
ยานพาหนะ	(52,249)	(14,773)	3,598	(63,424)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	**(534,726)**	**(158,339)**	**11,276**	**(681,789)**
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	**171,760**	**395,172**	**(1,417)**	**565,515**

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564	**พันบาท**	**175,212**
2563	**พันบาท**	**158,339**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน ราคาทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีจำนวน 482 ล้านบาท และจำนวน 484 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน				
ที่ดิน	8,500	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	402,483	26,107	(15,347)	413,243
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	504,023	24,699	(12,488)	516,234
ยานพาหนะ	67,438	-	-	67,438
รวมราคาทุน	**989,336**	**50,806**	**(27,835)**	**1,012,307**
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,310)	(203)	-	(2,513)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(63,832)	(70,111)	15,090	(118,853)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(404,645)	(37,997)	12,484	(430,158)
ยานพาหนะ	(45,213)	(8,875)	-	(54,088)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	**(516,000)**	**(117,186)**	**27,574**	**(605,612)**
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	**473,336**	**(66,380)**	**(261)**	**406,695**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน				
ที่ดิน	8,500	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	408,444	(5,961)	402,483
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	463,690	41,873	(1,540)	504,023
ยานพาหนะ	67,438	-	-	67,438
รวมราคาทุน	**546,520**	**450,317**	**(7,501)**	**989,336**
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,107)	(203)	-	(2,310)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(69,793)	5,961	(63,832)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(376,251)	(28,517)	123	(404,645)
ยานพาหนะ	(36,313)	(8,900)	-	(45,213)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	**(414,671)**	**(107,413)**	**6,084**	**(516,000)**
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	**131,849**	**342,904**	**(1,417)**	**473,336**

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
2564	**พันบาท**	**117,186**
2563	**พันบาท**	**107,413**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีจำนวน 366 ล้านบาทและจำนวน 334 ล้านบาทตามลำดับ

8.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	100,866	5,243	-	558	106,667
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	**127,616**	**5,243**	**-**	**558**	**133,417**
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	(75,006)	(5,002)	-	-	(80,008)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(21,321)	(2,673)	-	-	(23,994)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	**(96,327)**	**(7,675)**	**-**	**-**	**(104,002)**
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	**31,289**	**(2,432)**	**-**	**558**	**29,415**
ซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	4,720	1,965	-	(558)	6,127
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	**36,009**	**(467)**	**-**	**-**	**35,542**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	400,382	6,377	(308,316)	2,423	100,866
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	**427,132**	**6,377**	**(308,316)**	**2,423**	**127,616**
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	(378,563)	(4,759)	308,316	-	(75,006)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(18,640)	(2,681)	-	-	(21,321)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	**(397,203)**	**(7,440)**	**308,316**	**-**	**(96,327)**
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	**29,929**	**(1,063)**	**-**	**2,423**	**31,289**
ซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	3,143	4,000	-	(2,423)	4,720
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	**33,072**	**2,937**	**-**	**-**	**36,009**

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
2564	**พันบาท**	**7,675**
2563	**พันบาท**	**7,440**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	55,492	-	-	-	55,492
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	**82,242**	**-**	**-**	**-**	**82,242**
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	(37,543)	(3,232)	-	-	(40,775)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(21,321)	(2,673)	-	-	(23,994)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	**(58,864)**	**(5,905)**	**-**	**-**	**(64,769)**
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	**23,378**	**(5,905)**	**-**	**-**	**17,473**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	357,459	5,426	(308,316)	923	55,492
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	**384,209**	**5,426**	**(308,316)**	**923**	**82,242**
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	(342,760)	(3,099)	308,316	-	(37,543)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(18,640)	(2,681)	-	-	(21,321)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	**(361,400)**	**(5,780)**	**308,316**	**-**	**(58,864)**
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	**22,809**	**(354)**	-	**923**	**23,378**
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างติดตั้ง	-	923	-	(923)	-
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	**22,809**	**569**	**-**	**-**	**23,378**

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2564	**พันบาท**	**5,905**
2563	**พันบาท**	**5,780**

8.13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2564	**2563**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,735,072	1,850,717
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(825,031)	(926,271)
สุทธิ	**910,041**	**924,446**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	622,162	562,005
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(130,605)	(208,323)
สุทธิ	**491,557**	**353,682**

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	**กำไรหรือขาดทุน**	**กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**	**ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน**	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107	88	-	-	195
สินทรัพย์อนุพันธ์	131,600	(27,445)	-	-	104,155
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,690	1,321	-	-	14,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	525,210	(122,511)	-	-	402,699
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	285,608	171,611	-	-	457,219
ทรัพย์สินรอการขาย	116,132	(33,125)	-	-	83,007
สินทรัพย์อื่น	605,174	(129,924)	-	-	475,250
ประมาณการหนี้สิน	132,825	3,209	(13,092)	264	123,206
หนี้สินอื่น	40,448	628	-	-	41,076
ขาดทุนสะสมยกไป	64	30,758	-	3,432	34,254
อื่น ๆ	859	-	(859)	-	-
รวม	**1,850,717**	**(105,390)**	**(13,951)**	**3,696**	**1,735,072**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(208,323)	110,677	(24,762)	-	(122,408)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(712,796)	22,677	-	-	(690,119)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(5,152)	845	-	-	(4,307)
อื่น ๆ	-	-	(8,197)	-	(8,197)
รวม	**(926,271)**	**134,199**	**(32,959)**	**-**	**(825,031)**
สุทธิ	**924,446**	**28,809**	**(46,910)**	**3,696**	**910,041**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88	19	-	-	107
สินทรัพย์อนุพันธ์	134,511	(2,911)	-	-	131,600
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	15,870	(3,180)	-	-	12,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	479,585	45,625	-	-	525,210
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	398,511	(112,903)	-	-	285,608
ทรัพย์สินรอการขาย	130,215	(14,083)	-	-	116,132
สินทรัพย์อื่น	535,418	69,756	-	-	605,174
ประมาณการหนี้สิน	169,916	(43,855)	6,764	-	132,825
หนี้สินอื่น	41,628	(1,214)	-	34	40,448
ขาดทุนสะสมยกไป	1,226	(1,212)	-	50	64
อื่นๆ	-	-	859	-	859
รวม	**1,906,968**	**(63,958)**	**7,623**	**84**	**1,850,717**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(186,325)	(52,361)	30,363	-	(208,323)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(638,723)	(74,073)	-	-	(712,796)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(3,414)	(1,738)	-	-	(5,152)
รวม	**(828,462)**	**(128,172)**	**30,363**	**-**	**(926,271)**
สุทธิ	**1,078,506**	**(192,130)**	**37,986**	**84**	**924,446**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107	88	-	195
สินทรัพย์อนุพันธ์	131,600	(27,445)	-	104,155
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,690	1,321	-	14,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	15,607	2,209	-	17,816
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	170,605	125,021	-	295,626
ทรัพย์สินรอการขาย	106,778	(29,666)	-	77,112
สินทรัพย์อื่น	445	674	-	1,119
ประมาณการหนี้สิน	119,942	2,048	(13,688)	108,302
หนี้สินอื่น	3,372	454	-	3,826
อื่น ๆ	859	-	(859)	-
รวม	**562,005**	**74,704**	**(14,547)**	**622,162**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(208,323)	110,677	(24,762)	(122,408)
อื่น ๆ	-	-	(8,197)	(8,197)
รวม	**(208,323)**	**110,677**	**(32,959)**	**(130,605)**
สุทธิ	**353,682**	**185,381**	**(47,506)**	**491,557**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88	19	-	107
สินทรัพย์อนุพันธ์	134,511	(2,911)	-	131,600
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	15,870	(3,180)	-	12,690
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	15,911	(304)	-	15,607
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	95,117	75,488	-	170,605
ทรัพย์สินรอการขาย	119,782	(13,004)	-	106,778
สินทรัพย์อื่น	438	7	-	445
ประมาณการหนี้สิน	159,274	(46,096)	6,764	119,942
หนี้สินอื่น ๆ	1,632	1,740	-	3,372
อื่นๆ	-	-	859	859
รวม	**542,623**	**11,759**	**7,623**	**562,005**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(186,325)	(52,361)	30,363	(208,323)
รวม	**(186,325)**	**(52,361)**	**30,363**	**(208,323)**
สุทธิ	**356,298**	**(40,602)**	**37,986**	**353,682**

8.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	17,529	22,883	11,096	16,126
เงินมัดจำ	31,348	22,861	13,255	13,272
เงินทดรองจ่าย	551	966	519	934
อื่น ๆ	2,389	4,198	1,860	3,208
รวม	**51,817**	**50,908**	**26,730**	**33,540**

8.15 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

8.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	13,718,351	11,654,945	13,718,574	11,655,276
ออมทรัพย์	25,674,935	18,697,677	25,677,504	18,704,232
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	34,154,392	34,825,125	34,154,392	34,825,125
- 6 เดือนไม่เกินกว่า 1 ปี	40,249,050	59,005,877	40,249,050	59,005,877
- 1 ปี ขึ้นไป	45,131,752	22,862,832	45,131,753	22,862,832
รวม	**158,928,480**	**147,046,456**	**158,931,273**	**147,053,342**

8.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2564			**2563**		
	ในประเทศ	**ต่างประเทศ**	**รวม**	**ในประเทศ**	**ต่างประเทศ**	**รวม**
เงินบาท	145,867,118	4,593,579	150,460,697	137,557,214	3,554,707	141,111,921
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,825,757	266,991	5,092,748	3,056,963	402,569	3,459,532
เงินหยวน	2,481,968	690,192	3,172,160	1,673,767	547,151	2,220,918
เงินสกุลอื่น	198,178	4,697	202,875	251,470	2,615	254,085
รวม	**153,373,021**	**5,555,459**	**158,928,480**	**142,539,414**	**4,507,042**	**147,046,456**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	145,869,911	4,593,579	150,463,490	137,564,100	3,554,707	141,118,807
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,825,757	266,991	5,092,748	3,056,963	402,569	3,459,532
เงินหยวน	2,481,968	690,192	3,172,160	1,673,767	547,151	2,220,918
เงินสกุลอื่น	198,178	4,697	202,875	251,470	2,615	254,085
รวม	**153,375,814**	**5,555,459**	**158,931,273**	**142,546,300**	**4,507,042**	**147,053,342**

8.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	470,100	379,500	470,100	379,500
ธนาคารพาณิชย์	916,849	1,905,732	666,849	405,732
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	215,131	321,392	215,131	321,392
สถาบันการเงินอื่น	1,375,880	1,220,103	1,375,880	1,220,103
รวมในประเทศ	**2,977,960**	**3,826,727**	**2,727,960**	**2,326,727**
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	33,355,436	12,014,840	33,355,435	12,014,840
เงินหยวน	2,215,671	2,947,826	2,215,671	2,947,826
เงินยูโร	14,299,982	19,892,687	14,299,982	19,892,687
เงินเยน	639,405	-	639,405	-
เงินบาท	145,906	270,748	145,907	270,748
รวมต่างประเทศ	**50,656,400**	**35,126,101**	**50,656,400**	**35,126,101**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**53,634,360**	**38,952,828**	**53,384,360**	**37,452,828**

8.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
		(ร้อยละ)	*(พันบาท)*		*(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2565 - 2569	0.66 – 2.74	43,653,889	2564 - 2569	0.79 - 2.74	39,562,204
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	2571	3.50	4,990,190	2571	3.50	4,988,733
รวม			**48,644,079**			**44,550,937**

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 6)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	2571	3.50	4,990,190	2571	3.50	4,988,733
รวม			**4,990,190**			**4,988,733**

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 6)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 5,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกไตรมาส ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2561 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

8.18 ประมาณการหนี้สินส าหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	354	370	281	306

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2562 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
ยอดต้นปี	370	302	306	249
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	45	71	32	61
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	4	3	3	2
	49	**74**	**35**	**63**
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	7	-	7	-
- ข้อสมมติด้านการเงิน	(26)	18	(24)	18
- ข้อสมมติด้านการปรับปรุงจากประสบการณ์	(24)	(7)	(29)	(7)
	(43)	**11**	**(46)**	**11**
ผลประโยชน์จ่าย	**(22)**	**(17)**	**(14)**	**(17)**
ยอดปลายปี	**354**	**370**	**281**	**306**

หน่วย : ร้อยละ

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
อัตราคิดลด	1.09 – 1.42	0.91 - 1.13	1.10	0.91
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4.0 – 5.5	5.50 - 6.00	4.00	6.00
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ)	0 - 18	0 - 19	0 - 18	0 - 19

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 6.28 ปี และ 6.02 ปี ตามลำดับ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามแสดงด้านล่าง

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	**ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1**		**ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1**	
อัตราคิดลด	(17.45)	(21.35)	19.61	22.18
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	18.73	22.55	(17.04)	(20.57)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(18.53)	(22.69)	10.00	12.18
อัตรามรณะในอนาคต	0.67	0.81	(0.67)	(0.81)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	**ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1**		**ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1**	
อัตราคิดลด	(12.59)	(17.07)	14.08	17.28
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	13.52	17.96	(12.36)	(16.46)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(13.26)	(18.05)	6.69	9.21
อัตรามรณะในอนาคต	0.48	0.64	(0.48)	(0.64)

8.19 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
เจ้าหนี้อื่น	561,401	743,858	210,249	304,686
เงินประกันตามสัญญาเช่าการเงิน	147,286	149,917	-	-
เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ [1]	10,426	32,473	10,426	32,473
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	622,617	522,004	512,244	433,597
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	35,502	33,773	29,266	28,928
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	30,915	27,219	30,915	27,219
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	332,413	223,729	253,777	184,330
อื่น ๆ	389,850	254,833	318,007	181,509
รวม	**2,130,410**	**1,987,806**	**1,364,884**	**1,192,742**

[1] ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่องหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

8.20 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2564				
	มูลค่าขั้นต้น	**มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน**	**มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน**	**มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน**	**มูลค่าสุทธิ**
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	48,480	-	48,480	(48,480)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	232	-	232	(46)	186
รวม	**48,712**	**-**	**48,712**	**(48,526)**	**186**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	7,295	-	7,295	(7,295)	-
หนี้สินอนุพันธ์	177	-	177	(86)	91
รวม	**7,472**	**-**	**7,472**	**(7,381)**	**91**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563				
	มูลค่าขั้นต้น	**มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน**	**มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน**	**มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน**	**มูลค่าสุทธิ**
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	19,410	-	19,410	(19,410)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	754	-	754	(339)	415
รวม	**20,164**	**-**	**20,164**	**(19,749)**	**415**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	2,028	-	2,028	(2,028)	-
หนี้สินอนุพันธ์	601	-	601	(191)	410
รวม	**2,629**	**-**	**2,629**	**(2,219)**	**410**

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	2564				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	48,480	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	64,219	15,739
สินทรัพย์อนุพันธ์	232	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	404	172
รวม	**48,712**			**64,623**	**15,911**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	7,295	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.16	53,634	46,339
หนี้สินอนุพันธ์	177	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	752	575
รวม	**7,472**			**54,386**	**46,914**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	2563				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	19,410	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	31,650	12,240
สินทรัพย์อนุพันธ์	754	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,348	594
รวม	**20,164**			**32,998**	**12,834**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	2,028	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.16	38,953	36,925
หนี้สินอนุพันธ์	601	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	1,562	961
รวม	**2,629**			**40,515**	**37,886**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2564				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	48,480	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	63,769	15,289
สินทรัพย์อนุพันธ์	232	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	404	172
รวม	**48,712**			**64,173**	**15,461**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	7,295	รายการระหว่าธนาคารและตลาดเงิน	8.16	53,384	46,089
หนี้สินอนุพันธ์	177	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	752	575
รวม	**7,472**			**54,136**	**46,664**

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	19,410	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	31,409	11,999
สินทรัพย์อนุพันธ์	754	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,348	594
รวม	**20,164**			**32,757**	**12,593**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	2,028	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.16	37,453	35,425
หนี้สินอนุพันธ์	601	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	1,562	961
รวม	**2,629**			**39,015**	**36,386**

สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับการตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกันยอดขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งสินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนจะถูกวัดมูลค่าด้วยทุนตัดจำหน่าย

8.21 ทุนเรือนหุ้น

8.21.1 ทุนเรือนหุ้น

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่าหุ้น	2564		2563	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	*(พันหุ้น/ พันบาท)*			
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันสิ้นปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,070	2,256,510	20,128,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,070	2,256,510	20,128,070
ณ วันสิ้นปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	**8.92**	**451**	**4,024**	**451**	**4,024**
- หุ้นสามัญ	**8.92**	**2,256,510**	**20,128,070**	**2,256,510**	**20,128,070**

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารแบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ

ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้แก่ธนาคาร ให้ลดทุนในส่วนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อนแต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้ธนาคารลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้วก่อนปี 2553 สำหรับหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร สำหรับหุ้นของธนาคารที่ถือโดยธนาคาร ("หุ้นทุนซื้อคืน" (หมายเหตุ 8.21.2)) สิทธิทั้งหมดจะถูกระงับไว้จนกว่าธนาคารจะจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืนให้กับบุคคลอื่นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

8.21.2 หุ้นทุนซื้อคืน

หุ้นทุนซื้อคืนที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นคือต้นทุนของหุ้นที่ถือโดยธนาคาร
ในเดือนมีนาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารอนุมัติการซื้อหุ้นทุนซื้อคืนจากผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ออกเสียงไม่เห็นด้วยกับมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่แก้ไขข้อบังคับของธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลในราคาหุ้นละ 18.02 บาท ธนาคารได้ซื้อหุ้นทุนซื้อคืนในช่วงระหว่างวันที่ 11 ถึง 30 พฤษภาคม 2562 จำนวนรวมทั้งสิ้น 2.80 ล้านหุ้น หุ้นทุนที่ซื้อคืนนี้สามารถนำออกขายได้อีกครั้งหลังจาก 6 เดือน แต่ไม่เกิน 3 ปี นับจากวันที่ซื้อ (วันที่ 13 มิถุนายน 2562)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารถือหุ้นทุนซื้อคืน (ซึ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ) จำนวนรวมทั้งสิ้น 2.80 ล้านหุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.12 ของหุ้นธนาคารที่ออกและชำระแล้ว รวมเป็นต้นทุนทั้งหมด 50.49 ล้านบาท

8.22 ทุนสำรอง และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารจะต้องจัดสรรทุนสำรอง ("สำรองตามกฎหมาย") อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองตามกฎหมายมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 ประจำปี 2564 มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 จำนวน 415 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมายมีผลทำให้ธนาคารมีสำรองตามกฎหมายทั้งหมด 2,015 ล้านบาท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

สำรองการป้องกันความเสี่ยงประกอบด้วยผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุน หรือรวมเป็นต้นทุนเมื่อเริ่มแรก หรือมูลค่าตามบัญชีอื่นของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินแสดงในส่วนของเจ้าของประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

8.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

8.23.1 ภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	882	869	882	869
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	128	697	128	697
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่เบิกถอน	1,037	1,155	1,067	1,185
- การค้ำประกันอื่น	28,733	25,689	28,733	25,689
- อื่น ๆ	8,533	5,944	8,533	5,944
รวม	**39,313**	**34,354**	**39,343**	**34,384**

8.23.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามคดีในศาลในฐานะจำเลย

8.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited	จีน	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางตรงของธนาคาร
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	ไอร์แลนด์	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) โบรกเกอร์ อินชัวรันส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited	มาเก๊า	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangdong	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangxi	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hubei	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Henan	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Jiangsu	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shanghai (FTU)	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shenzhen	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Xiamen	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Sydney	ออสเตรเลีย	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Frankfurt	เยอรมนี	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong	ฮ่องกง	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Tokyo	ญี่ปุ่น	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Kuwait	คูเวต	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Vientiane	ลาว	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Luxembourg	ลักเซมเบิร์ก	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Singapore	สิงคโปร์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Dubai (DIFC)	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - London	สหราชอาณาจักร	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - New York	สหรัฐอเมริกา	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/ จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนบริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และบุคคลอื่น) ของธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	**นโยบายการกำหนดราคา**
รายได้ดอกเบี้ย	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	เป็นไปตามราคาตลาดและ/ หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	ตามที่กิจการที่ธนาคารลงทุนได้ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียม	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
อนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทใหญ่	2,128	1,130	2,372	1,028
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	135	340	135	340
สินทรัพย์อนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	63	157	63	157
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	82	361	82	361
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
บริษัทย่อย	-	-	4,250	4,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
บริษัทย่อย	-	-	2,711	4,164
ผู้บริหารสำคัญ	-	1	-	1
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย	-	-	3	7
ผู้บริหารสำคัญ	104	85	104	85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทใหญ่	33,832	30,891	33,832	30,891
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	31	83	31	83
หนี้สินอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	346	714	346	714
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	206	213	206	213

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทใหญ่	84	90	84	90
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
บริษัทใหญ่	10,766	4,079	10,766	4,079
บริษัทย่อย	-	-	30	30
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	63	36	63	36
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	6,776	4,566	6,776	4,566
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	5,448	6,928	5,448	6,928
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	2,804	7,770	2,804	7,770
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	1,907	-	1,907
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	8,313	7,337	8,313	7,337
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8,945	4,594	8,945	4,594

Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong มีเล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัทโทรคมนาคมแห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) จนกว่าสัญญาจะสิ้นสุด ซึ่งภาระการค้ำประกัน Standby L/C ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 498 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 16,643 ล้านบาท) และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวนเงิน 620 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 18,623 ล้านบาท)

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	12	9	12	9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	221	587	221	587
รายได้ค่าธรรมเนียม	8	17	8	17
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	30	45	30	45
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ดอกเบี้ย	4	14	4	14
รายได้ค่าธรรมเนียม	13	7	13	7
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	22	113
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	3	3
รายได้อื่น	-	-	4	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	1	1	1
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
- ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	149	169	116	140
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2	2	2	2

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของ Industrial and Commercial Bank of China Limited จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง

8.25 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ รูปแบบหลักในการรายงานส่วนงานธุรกิจ พิจารณาจากระบบการบริหารการจัดการและโครงสร้างการรายงานทางการเงินภายในของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเกณฑ์ในการกำหนดส่วนงาน

8.25.1 ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจ 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร ซึ่งรวมถึงธุรกิจการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ และ (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ทั้งนี้ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญต่อธนาคารทั้งหมด ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะบริหารของธนาคาร

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	2564				
	กลุ่มธุรกิจธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	รวม	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,017	1,729	5,746	-	5,746
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	290	385	675	(3)	672
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(207)	-	(207)	-	(207)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	327	603	930	-	930
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,796)	(926)	(2,722)	3	(2,719)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,631	1,791	4,422	-	4,422
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(752)	(323)	(1,075)	-	(1,075)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,879	1,468	3,347	-	3,347
ภาษีเงินได้	(361)	(334)	(695)	-	(695)
กำไรสำหรับปี	**1,518**	**1,134**	**2,652**	**-**	**2,652**
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์รวม	253,732	56,769	310,501	(7,702)	302,799
หนี้สินรวม	220,878	48,532	269,410	(3,452)	265,958

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	2563				
	กลุ่มธุรกิจธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	รวม	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,638	1,557	5,195	-	5,195
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	424	489	913	(3)	910
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(364)	-	(364)	-	(364)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	285	358	643	-	643
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,654)	(913)	(2,567)	3	(2,564)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,329	1,491	3,820	-	3,820
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(717)	(127)	(844)	-	(844)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,612	1,364	2,976	-	2,976
ภาษีเงินได้	(247)	(344)	(591)	-	(591)
กำไรสำหรับปี	**1,365**	**1,020**	**2,385**	**-**	**2,385**
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์รวม	225,355	54,020	279,375	(9,045)	270,330
หนี้สินรวม	194,224	46,852	241,076	(4,795)	236,281

8.25.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะการเงินรวมจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2564			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	307,719	2,782	(7,702)	302,799
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	64,128	91	-	64,219
เงินลงทุนสุทธิ [1]	75,571	-	-	75,571
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	159,493	2,650	(3,399)	158,744
เงินรับฝาก	158,928	-	-	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	53,634	3,399	(3,399)	53,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,644	-	-	48,644

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2563			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	270,666	2,753	(3,089)	270,330
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	31,549	101	-	31,650
เงินลงทุนสุทธิ [1]	73,953	-	-	73,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	159,534	2,644	(3,089)	159,089
เงินรับฝาก	147,046	-	-	147,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	38,953	3,089	(3,089)	38,953
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,551	-	-	44,551

[1] จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ผลการดำเนินงานรวมจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2564				2563			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	8,451	15	(8)	8,458	8,993	89	(90)	8,992
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,712)	(8)	8	(2,712)	(3,797)	(90)	90	(3,797)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,739	7	-	5,746	5,196	(1)	-	5,195
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	672	-	-	672	910	-	-	910
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(207)	-	-	(207)	(364)	-	-	(364)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	930	-	-	930	643	-	-	643
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,719)	-	-	(2,719)	(2,564)	-	-	(2,564)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(821)	(254)	-	(1,075)	(460)	(384)	-	(844)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**3,594**	**(247)**	**-**	**3,347**	**3,361**	**(385)**	**-**	**2,976**

ธนาคารไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินเฉพาะธนาคารจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเนื่องจากธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น

8.26 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	456,589	500,140	456,448	500,062
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,797,622	1,935,575	1,797,622	1,935,575
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	3,764,489	4,237,758	3,696,347	4,270,776
สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,438,445	2,315,153	92	63
อื่น ๆ	1,166	3,458	1,166	3,458
รวม	**8,458,311**	**8,992,084**	**5,951,675**	**6,709,934**

8.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
เงินรับฝาก	1,107,458	1,767,532	1,107,505	1,767,560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	287,752	794,546	281,450	771,218
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	368,783	356,127	368,783	356,127
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	927,940	862,465	175,000	175,479
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	19,814	16,264	1,740	1,764
รวม	**2,711,747**	**3,796,934**	**1,934,478**	**3,072,148**

8.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	258,304	398,113	258,304	398,113
ค่าธรรมเนียมเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	15,349	9,103	15,349	9,103
ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	77,029	76,125	-	-
ประกันชีวิตและประกันภัย	82,037	399,585	371	583
อื่น ๆ	373,760	128,938	117,796	115,997
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**806,479**	**1,011,864**	**391,820**	**523,796**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(134,323)	(101,625)	(102,123)	(99,150)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**672,156**	**910,239**	**289,697**	**424,646**

8.29 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(206,655)	(366,301)	(206,474)	(366,161)
กำไรจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	15	1,832	15	1,832
รวม	**(206,640)**	**(364,469)**	**(206,459)**	**(364,329)**

8.30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2	1,927
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,195	7,658
รวม	**7,197**	**9,585**

8.31 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

8.32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2564	**2563**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,606	(20,961)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,323)	1,134
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,884	(7,596)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,099,881	1,146,054
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(33,202)	(275,718)
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	344	1,432
รวม	**1,075,190**	**844,345**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,606	(20,961)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,323)	1,134
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,884	(7,596)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	776,340	1,018,929
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(33,202)	(275,718)
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	344	1,432
รวม	**751,649**	**717,220**

8.33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

8.33.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
ภาษีเงินได้ปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	769,818	354,838	546,090	206,153
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำ (สูง) ไป	(46,027)	44,427	103	156
	723,791	**399,265**	**546,193**	**206,309**
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(28,809)	192,130	(185,381)	40,602
	(28,809)	**192,130**	**(185,381)**	**40,602**
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	**694,982**	**591,395**	**360,812**	**246,911**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

งบการเงินรวม

	2564		2563	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	*(พันบาท)*	*(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้	20	3,347,117	20	2,976,566
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้		669,423		595,313
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(15,085)		(75,886)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		67,485		774
รายจ่ายที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้น [2]		(668)		(55,692)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำ (สูง) ไป		(46,027)		44,427
ภาษีของบริษัทย่อยทางอ้อมที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายสุทธิ		19,854		82,459
รวม	**21** [1]	**694,982**	**20** [1]	**591,395**

[1] อัตราภาษีที่แท้จริง

[2] รายจ่ายที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยเป็นไปตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 604 พ.ศ. 2559 และฉบับที่ 642 พ.ศ. 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2564		2563	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	*(พันบาท)*	*(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้	20	1,878,792	20	1,613,205
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้		375,758		322,641
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(15,049)		(75,886)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป		103		156
รวม	**19** [1]	**360,812**	**15** [1]	**246,911**

[1] อัตราภาษีที่แท้จริง

8.33.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	217,581	(43,516)	174,065	(4,369)	873	(3,496)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(95,094)	18,754	(76,340)	(36,906)	29,490	(7,416)
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	45,280	(9,056)	36,224	(4,293)	859	(3,434)
กำไร (ขาดทุน) จากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	42,811	(13,092)	29,719	(11,169)	6,764	(4,405)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการเปลี่ยนค่าหน่วยงานต่างประเทศ	(62,648)	-	(62,648)	11,979	-	11,979
รวม	**147,930**	**(46,910)**	**101,020**	**(44,758)**	**37,986**	**(6,772)**

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ก่อนภาษี เงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	217,581	(43,516)	174,065	(4,369)	873	(3,496)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(95,094)	18,754	(76,340)	(36,906)	29,490	(7,416)
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	45,280	(9,056)	36,224	(4,293)	859	(3,434)
กำไร (ขาดทุน) จากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	45,791	(13,688)	32,103	(11,169)	6,764	(4,405)
รวม	**213,558**	**(47,506)**	**166,052**	**(56,737)**	**37,986**	**(18,751)**

8.34 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	**2563**	**2564**	**2563**
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร *(ล้านบาท)*	**2,652**	**2,385**	**1,518**	**1,366**
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว *(ล้านหุ้น)*	2,257	2,257	2,257	2,257
ผลกระทบจากหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ถือโดยธนาคาร *(ล้านหุ้น)*	(2)	(2)	(2)	(2)
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	**2,255**	**2,255**	**2,255**	**2,255**
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) *(บาท)*	**1.18**	**1.06**	**0.67**	**0.61**

8.35 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา COVID-19

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ และประกาศที่เกี่ยวข้องซึ่งครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ นอกจากนี้ ธปท.ได้ออกหนังสือเวียน เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องโดยให้พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือน

อย่างไรก็ดี ด้วยสถานการณ์ COVID-19 ที่รุนแรงขึ้นโดยคาดว่าจะส่งผลต่อเศรษฐกิจอย่างรุนแรงยาวนานเป็นวงกว้าง และมีความไม่แน่นอนสูง ธปท. จึงได้ออกหนังสือเวียน เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้มีมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามนโยบายดังกล่าวจนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึงการชะลอการชำระเงิน และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย โดยประมาณร้อยละ 20.51 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 19.68) ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม นอกจากนี้โดยประมาณร้อยละ 0.35 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 0.52) ของกลุ่มลูกหนี้เป็นลูกหนี้ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึงการชะลอการชำระเงิน และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย โดยประมาณร้อยละ 13.81 (เฉพาะธนาคาร: ประมาณร้อยละ 15.88) ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม นอกจากนี้โดยประมาณร้อยละ 0.21 (เฉพาะธนาคาร: ประมาณร้อยละ 0.30) ของกลุ่มลูกหนี้เป็นลูกหนี้ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans)

ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตรวมถึงผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จากการพิจารณาข้อมูลสำหรับลูกหนี้รายบุคคลและกลุ่มลูกหนี้โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ที่เข้าร่วมแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยให้ความสนใจในข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตและความผันผวนตามสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชีประกาศแนวปฏิบัติเพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 - 2564 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และ
- จากผลของสถานการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์มาก่อน ดังนั้นการใช้ข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต (forward-looking information) จะให้น้ำหนักได้น้อยกว่าการใช้ข้อมูลผลขาดทุนในอดีต (historical information) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

8.36 สัญญาที่สำคัญ

ในเดือนพฤศจิกายน 2564 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพกับบริษัท 3 แห่ง โดยมีข้อตกลงที่ผู้ซื้อสามารถขอคืนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้ภายใน 90 วัน สำหรับรายการที่มีเอกสารไม่ครบถ้วนตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกัน หรือข้อมูลที่บริษัทย่อยแจ้งให้ทราบถูกตรวจพบว่าไม่ถูกต้อง หรือมีความเปลี่ยนแปลงจนกระทบต่อการนำทรัพย์สินด้อยคุณภาพที่ซื้อไปบริหารอย่างมีนัยยะสำคัญ ซึ่งผลของสัญญาจะครบกำหนดในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 โดยบริษัทย่อยได้รับเงินจากการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 275 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นสินทรัพย์ที่ขายดังต่อไปนี้

1) สินทรัพย์ด้อยคุณภาพซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีจำนวน 319 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว และบริษัทย่อยได้รับเงินจากการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวจำนวน 32 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารได้รับรู้เป็นรายการกำไรจากการขายสินทรัพย์อื่น ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งจำนวนเรียบร้อยแล้ว

2) หนี้สูญจากลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ โดยบริษัทย่อยได้รับเงินจากการขายหนี้สูญดังกล่าวจำนวน 243 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารได้รับรู้เป็นรายการหนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งจำนวนเรียบร้อยแล้ว

ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2565 จำนวนเงินที่ผู้ซื้อขอยกเลิกเนื่องจากเอกสารไม่ครบถ้วนตามเงื่อนไขที่ตกลงกันมีจำนวน 0.50 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 0.18 จากจำนวนเงินที่บริษัทย่อยได้รับจากการขายทั้งหมด

อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2565 บริษัทย่อยได้ทำข้อตกลงเพิ่มเติมกับบริษัท 2 แห่ง เพื่อขยายระยะเวลาการคืนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อไปอีกเป็นเวลา 90 วัน ซึ่งจะครบกำหนดในวันที่ 17 พฤษภาคม 2565

8.37 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในปีปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสำหรับปี กำไรเบ็ดเสร็จรวม และส่วนของเจ้าของตามที่ได้รายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการ	การแสดงรายการที่แสดงไว้เดิม	การแสดงรายการในปีปัจจุบัน	จำนวนเงิน
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	103,166
หนี้สูญรับคืน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	หนี้สูญรับคืน	83,384

งบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การจัดประเภทเดิม		จำนวน	การจัดประเภทรายการใหม่		จำนวนเงิน
หนี้สินตามสัญญาเช่า	กิจกรรมดำเนินงาน	(86,791)	เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	กิจกรรมจัดหาเงิน	(94,062)
			หนี้สินอื่น	กิจกรรมดำเนินงาน	7,271

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการ	การแสดงรายการที่แสดงไว้เดิม	การแสดงรายการในปีปัจจุบัน	จำนวนเงิน
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	103,166

งบกระแสเงินสดเฉพาะสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

การจัดประเภทเดิม		จำนวน	การจัดประเภทรายการใหม่		จำนวนเงิน
หนี้สินตามสัญญาเช่า	กิจกรรมดำเนินงาน	(55,424)	เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	กิจกรรมจัดหาเงิน	(62,647)
			หนี้สินอื่น	กิจกรรมดำเนินงาน	7,223

8.38 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การออกหุ้นกู้ระยะสั้น

ในระหว่างเดือนมกราคม 2565 ถึงวันที่ 29 มีนาคม 2565 บริษัทย่อยได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 3 ชุด หุ้นกู้ระยะสั้นดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ระยะสั้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มูลค่าที่ตราไว้จำนวน 5,600 ล้านบาท เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน โดยมีระยะเวลาวันครบกำหนด 32 วัน ถึง 92 วัน โดยอัตราดอกเบี้ยใช้อัตราคิดลดซึ่งเป็นไปตามราคาตลาด ณ เวลาเสนอขาย นอกจากนี้บริษัทย่อยได้ชำระหุ้นกู้ระยะสั้นตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 6,300 ล้านบาทตามวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนในช่วงเวลาดังกล่าวข้างต้น

การออกหุ้นกู้ระยะยาว

ในระหว่างเดือนมกราคม 2565 ถึงวันที่ 29 มีนาคม 2565 บริษัทย่อยได้ออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 3 ชุด หุ้นกู้ระยะยาวดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ระยะยาว ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มูลค่าที่ตราไว้จำนวน 3,020 ล้านบาทเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันโดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.86 ถึง 1.52 ต่อปี โดยมีระยะเวลาครบกำหนด 1 ปี ถึง 3 ปี นอกจากนี้บริษัทย่อยได้ชำระหุ้นกู้ระยะยาวตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 1,500 ล้านบาทตามวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนในช่วงเวลาดังกล่าวข้างต้น

8.39 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2565

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

ชื่อผู้สอบบัญชี

- นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 6770
- นางนิสากร ทรงมณี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 5035
- นางวิลาสินี กฤษณามระ	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 7098
- นางสาวกรทอง เหลืองวิไล	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 7210

สำนักงานที่สังกัด

บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
อาคารเอไอเอ สาทรทาวเวอร์ ชั้น 23-27 เลขที่ 11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพ 10120
โทรศัพท์ 0 2034 0000

บัญชีของบริษัทย่อย

ผู้สอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) เป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย

ค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด 2564 เป็นจำนวน 6,210,000 บาท ซึ่งจากจำนวนดังกล่าวเป็นค่าสอบบัญชีของธนาคารจำนวน 4,000,000 บาท และบริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด จำนวน 1,760,000 บาท กับค่าสอบบัญชีของบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด จำนวน 450,000 บาท

การจัดการ

1. คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่เป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งสิ้น 11 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 5 คน ดังนี้

นายอี้หมิน หู	ประธานกรรมการ*
นายเสี่ยวปอ หลี่	กรรมการ
ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	กรรมการอิสระ
นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	กรรมการอิสระ
ดร.วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม	กรรมการอิสระ
นายหย่ง หู	กรรมการ
นางจิ้ง จิน	กรรมการ**
ดร.ซู่เสียน ชุย	กรรมการ***
นายหยาง หลิว	กรรมการ
พลตำรวจเอก วีรพงษ์ ชื่นภักดี	กรรมการอิสระ
นายอภิเนตร อูนากูล	กรรมการอิสระ

* ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2564

** ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2564

*** ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2564

กรรมการที่ลาออก		วันที่ลาออก
นายเจี้ยนเฟิง เจิ้ง	กรรมการ	30 ตุลาคม 2564

ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงของธนาคารได้ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต มีการดำเนินงานที่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ มีระบบการติดตามตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลโดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ระเบียบข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนดูแลให้ธนาคารมีระบบธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใส เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารมีความมั่นคง สร้างความเชื่อมั่นต่อลูกค้าและประชาชนโดยทั่วไป

การเข้าประชุมในปี 2564

ชื่อกรรมการ	จำนวนครั้ง	ร้อยละของการเข้าประชุม
นายอี้หมิน หู	1/1	100
นายเสี่ยวปอ หลี่	5/5	100
ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	5/5	100
นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	5/5	100
ดร.วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม	4/5	80
นายเจี้ยนเฟิง เจิ้ง	4/4	100
นายหย่ง หู	5/5	100
ดร.ซู่เสียน ชุย	1/1	100
นายหยาง หลิว	5/5	100
พลตำรวจเอก วีรพงษ์ ชื่นภักดี	5/5	100
นายอภิเนตร อูนากูล	5/5	100

2. กรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน กล่าวคือ กรรมการอิสระต้องไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน ซึ่งกรรมการอิสระของธนาคารต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อทำหน้าที่ดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดไว้ชัดเจน นอกจากนี้ ตามข้อกำหนดของคู่มือสำหรับกรรมการสถาบันการเงิน คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยเหล่านี้รายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย 4 คณะคือ คณะบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3.1 คณะบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงรวม 6 คน ดังนี้

นายเสี่ยวปอ หลี่	ประธาน
ดร.ซู่เสียน ชุย	สมาชิก*
นายหยาง หลิว	สมาชิก
นายหย่งหมิน ถาง	สมาชิก
นางสุรีย์ วิภาตกนก	สมาชิก
นายสม พิศาลโสภณ	สมาชิก

* ได้รับแต่งตั้งเป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2565

กรรมการที่ลาออก	วันที่ลาออก
นายชื่อเฉียง หลิน	8 กุมภาพันธ์ 2564
นายวัน ฮัท โจเซฟ เชีย	30 เมษายน 2564

คณะบริหารมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลการบริหารและการดำเนินงานประจำวัน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจของธนาคาร กำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งอสังหาริมทรัพย์อันเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อนุมัติโครงสร้างองค์กรและแผนพัฒนาบุคลากร รวมถึงเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทรัพยากรบุคคล แต่งตั้งคณะอนุกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อสนับสนุนการบริหารงานและการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการดังกล่าว นอกจากนี้ คณะบริหารมีหน้าที่ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทำหน้าที่กลั่นกรองงานที่ไม่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา

การเข้าประชุมในปี 2564

ชื่อกรรมการ	จำนวนครั้ง	ร้อยละของการเข้าประชุม
นายเสี่ยวปอ หลี่	39/44	89
นายชื่อเฉียง หลิน	8/8	100
นายหยาง หลิว	49/52	94
นายหย่งหมิน ถาง	47/52	90
นางสุรีย์ วิภาตกนก	47/52	90
นายสม พิศาลโสภณ	50/52	96
นายวัน ฮัท โจเซฟ เชีย	11/19	58

3.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน ดังนี้

นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	ประธาน
พลตำรวจเอก วีรพงษ์ ชื่นภักดี	กรรมการ
นายอภิเนตร อูนากูล	กรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการสอบทาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกระบวนการในการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ ทบทวนระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล สอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว และเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละครั้งโดยไม่มีฝ่ายบริหารของธนาคารเข้าร่วมการประชุม ทบทวนรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร จัดทำและเปิดเผยรายงานการตรวจสอบ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรและเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยสาระสำคัญของการเปลี่ยนแปลงไว้ในรายงานประจำปีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ปฏิบัติงานอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2564

ชื่อกรรมการ	จำนวนครั้ง	ร้อยละของการเข้าประชุม
นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	5/5	100
พลตำรวจเอก วีรพงษ์ ชื่นภักดี	5/5	100
นายอภิเนตร อูนากูล	4/5	80

การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่องานสอบทานสินเชื่อในปี 2564

ชื่อกรรมการ	จำนวนครั้ง	ร้อยละของการเข้าประชุม
นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	4/4	100
พลตำรวจเอก วีรพงษ์ ชื่นภักดี	3/4	75
นายอภิเนตร อูนากูล	4/4	100

3.3 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน โดยประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลเป็นกรรมการอิสระ ดังนี้

ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	ประธาน
นายหย่ง หู	กรรมการ
นางจิ้ง จิน	กรรมการ*

* ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2564

กรรมการที่ลาออก	วันที่ลาออก
นายเจี้ยนเฟิง เจิ้ง	30 ตุลาคม 2564

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1) การสรรหา

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ดูแลให้คณะกรรมการของธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรรวมถึงปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่หลากหลายซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงจะดำเนินการผ่านคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและมีคุณสมบัติครบถ้วน รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กรณีที่เป็นกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงมีหน้าที่ในการดูแลให้ธนาคารมีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือก โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทน กรรมการ และกรรมการผู้จัดการหรือตำแหน่งเทียบเท่าของบริษัทย่อย เพื่อให้แน่ใจว่าการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนมีความชัดเจน โปร่งใส และสอดคล้องกับความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กรณีการแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาคุณสมบัติและผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในช่วงที่ผ่านมา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการดังกล่าวมีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง

2) การกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีหน้าที่กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น จำนวนค่าตอบแทนที่ให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี รวมถึงดูแลให้กรรมการและกรรมการผู้จัดการหรือตำแหน่งเทียบเท่าของบริษัทย่อยได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมจากการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนที่ชัดเจนและโปร่งใส

การกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้ในอุตสาหกรรมเดียวกันโดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นจะได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้นตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ยังมีหน้าที่ในการดูแลให้ธนาคารมีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการกำหนดค่าตอบแทน โดยหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีหน้าที่กำหนดแนวทางในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อใช้ในการประเมินผลตอบแทนประจำปี

3) การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลทำหน้าที่เสนอแนะและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางการปฏิบัติของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย เสนอแนะข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจโดยยังคงรักษาไว้ซึ่งการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ตามข้อกำหนดของคู่มือสำหรับกรรมการสถาบันการเงินและประกาศ สนส. 8/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและที่มอบหมายโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีหน้าที่ควบคุมดูแลนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางการปฏิบัติของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และพิจารณาสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการผู้จัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การเข้าประชุมในปี 2564

ชื่อกรรมการ	จำนวนครั้ง	ร้อยละของการเข้าประชุม
ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	8/8	100
นายเจี๋ยนเฟิง เจิ้ง	6/6	100
นายหย่ง หู	8/8	100

3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วยสมาชิก 4 คน ดังนี้

ดร.วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม	ประธาน
นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	รองประธาน
นายเสี่ยวปอ หลี่	กรรมการ
ดร.ซู่เสียน ชุย	กรรมการ *

* ได้รับแต่งตั้งเป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2565

กรรมการที่ลาออก	วันที่ลาออก
นายเสกสรร ชุณห์เสรีชัย	10 มกราคม 2565

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่หลัก 2 ด้าน คือ กำกับดูแลความเสี่ยงและควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดังนี้

1) การกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องกรอบความเสี่ยง รวมถึงดูแลให้หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบาย กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และประเมินผลงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังมีหน้าที่ดูแลให้

2) การควบคุมภายใน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่กำหนดนโยบายการควบคุมภายใน และจุดประสงค์ของกลุ่มธุรกิจการเงิน รวมถึงกำหนดให้มีการทำแผนการควบคุมภายใน เพื่อให้แน่ใจว่ามีประสิทธิภาพและเพียงพอต่อการติดตาม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยังต้องดูแลให้กลุ่มฯ มีโครงสร้างความรับผิดชอบแบบ Three Lines of Defense และการแบ่งหน้าที่อย่างชัดเจน รวมถึงการส่งเสริมให้กลุ่มฯ ทำการควบคุมภายใน วิเคราะห์ข้อบกพร่องทางการควบคุมภายใน และทบทวนรายงานการประเมินผล

การเข้าประชุมในปี 2564

ชื่อกรรมการ	จำนวนครั้ง	ร้อยละของการเข้าประชุม
ดร.วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม	4/4	100
นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	4/4	100
นายเสี่ยวปอ หลี่	3/3	100
นายเสกสรร ชุณห์เสรีชัย	4/4	100

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อย 4 ชุดดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารยังมีคณะอนุกรรมการหลักที่รายงานโดยตรงต่อคณะบริหารอีก เช่น คณะจัดการ คณะอนุกรรมการสินเชื่อ คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะอนุกรรมการเทคโนโลยี เป็นต้น

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ปี 2564

1. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ		
ลำดับ	**ชื่อ**	**จำนวนเงิน (บาท)**
1	ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	630,000.00
2	นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	630,000.00
3	ดร.วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม	600,000.00
4	พลตำรวจเอก วีรพงษ์ ชื่นภักดี	630,000.00
5	นายอภิเนตร อูนากูล	630,000.00
	รวม	**3,120,000.00**

ค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบ		
1	นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	600,000.00
2	พลตำรวจเอก วีรพงษ์ ชื่นภักดี	360,000.00
3	นายอภิเนตร อูนากูล	360,000.00
	รวม	**1,320,000.00**

ค่าตอบแทนกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล		
1	ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	600,000.00
	รวม	**600,000.00**

ค่าตอบแทนกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
1	ดร.วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม	600,000.00
2	นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	360,000.00
	รวม	**960,000.00**
	รวมทั้งสิ้น	**6,000,000.00**

2. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ผู้บริหาร	ปี 2564	
	จำนวนราย	จำนวนเงินรวม (บาท)
ค่าตอบแทนรวมทั้งสิ้น	**14**	**115,560,504.86**

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายชื่อ	ตำแหน่งในธนาคาร	ตำแหน่ง			
		บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
กรรมการ					
1. นายเสี่ยวปอ หลี่	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม/ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ลีสซิง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-
2. ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	กรรมการอิสระ	-	-	กรรมการอิสระ/รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
				กรรมการอิสระ/รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
3. นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	กรรมการอิสระ	-	-	กรรมการอิสระ/รองประธานกรรมการ/ประธานคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน/กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ/กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท เพซ ดีเวลลอปเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
4. ดร.วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม	กรรมการอิสระ	-	-	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/รองประธานคณะกรรมการบริษัท/ประธานคณะกรรมการบริหาร	บริษัท พราว เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
				ประธานกรรมการ	คณะกรรมการสำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (องค์การมหาชน)
5. นายหย่ง หู	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	-	-	กรรมการ	ICBC Moscow JSC
				กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	ICBC Technology Company Limited
				กรรมการ	ICBC Financial Asset Investment Company Limited
6. พลตำรวจเอก วีรพงษ์ ชื่นภักดี	กรรมการอิสระ	-	-	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
				กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
				กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยฮั้ว ยางพารา จำกัด (มหาชน)
				กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท หนังสือพิมพ์ ซิน เสียน เยอะ เป้า จำกัด
				กรรมการ	บริษัท ฟูสิน อุตสาหกรรมเหมืองแร่ (ประเทศไทย) จำกัด
				กรรมการอิสระ	บริษัท ริชแลนด์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
				กรรมการ	มูลนิธิบุณยะจินดา เพื่อข้าราชการตำรวจครอบครัว
				ที่ปรึกษา	สมาคมอุตสาหกรรมไทย
				ประธานกรรมการ	บริษัท อรินสิริ แลนด์ จำกัด
				กรรมการ	บริษัท ไทรทัน โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
				กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทรเบคก้า เอ็นเตอร์ไพร์ส จำกัด

รายชื่อ	ตำแหน่งในธนาคาร	ตำแหน่ง			
		บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
7. นายอภิเนตร อูนากูล	กรรมการอิสระ	-	-	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท วิทุรนัดดา จำกัด
				กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แก้วมณีเนตร จำกัด
				กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท นันทนากูล จำกัด
				กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ซิลิคอนคราฟท์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
				กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท บางกอกเฮ้าท์ เฟอร์นิชชิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
8. นายอี้หมิน หู	กรรมการ	-	-	กรรมการ	ICBC (Asia) Limited
				กรรมการ	ICBC Wealth Management Company Limited
				กรรมการ	Chinese Mercantile Bank
				กรรมการ	ICBC Asset Management (Global) Company Limited
ผู้บริหารระดับสูง					
9. นายหย่ง เฉิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-
		กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	Sky High Li Leasing Designated Activity Company	-	-
10. นายสม พิศาลโสภณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายการเงินและกลยุทธ์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-
		กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-

การกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นโครงสร้างและกลไกสำคัญที่จะทำให้เชื่อมั่นว่าองค์กรมีความรับผิดชอบ ความโปร่งใส รวมถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และสังคมส่วนรวมอย่างเป็นธรรม คณะกรรมการธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการกำหนดกลยุทธ และการบริหารงานประจำวัน ดังนั้น จึงได้จัดให้มีนโยบายกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีเนื้อหาสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน นอกจากนโยบายกำกับดูแลกิจการดังกล่าวแล้ว ธนาคารยังได้จัดให้มีนโยบายที่เกี่ยวเนื่องกับการกับกำดูแลกิจการที่ดีอีกหลายนโยบาย เช่น จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายกิจกรรมเพื่อสังคม และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ในการกำหนดโครงสร้างองค์กร แนวทางการดำเนินธุรกิจ และหน้าที่ของแต่ฝ่าย ธนาคารคำนึงถึงหลักแห่งความรับผิดชอบ ความเป็นธรรม และความโปร่งใส เพื่อที่การดำเนินธุรกิจจะเป็นไปภายใต้กฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีการดำเนินงานภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่ธนาคารยึดถือเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจเพื่อใช้เป็นกรอบในการประพฤติปฏิบัติ เพื่อธำรงไว้ซึ่งการเป็นองค์กรที่มีมาตรฐานการกำกับดูแลที่ดี

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการบริหารจัดการที่ดีของธนาคารโดยคำนึงถึงหลักการถ่วงดุลอำนาจ จึงได้มอบหมายให้ฝ่ายจัดการดำเนินการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อลดผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้น ข้อกำหนดใหม่ข้อหนึ่งตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินฉบับใหม่นั้น คือการให้ธนาคารดูแลธรรมาภิบาล รวมถึงความเสี่ยงและนโยบายด้านผลตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

ในปีนี้ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ความยั่งยืนเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น จึงได้เพิ่มส่วนรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนในรายงานประจำปีนี้ การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน หรือธนาคารแห่งความยั่งยืนนั้น ทำขึ้นภายใต้หลักกรอบการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล หรือ ESG คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจึงมีบทบาทหน้าที่สำคัญในการดำเนินการตามธนาคารแห่งความยั่งยืน เพราะมีหน้าที่ดูแลเรื่องที่เกี่ยวกับบรรษัทภิบาล รายละเอียดเรื่องธนาคารแห่งความยั่งยืนปรากฏอยู่ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้งานควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของหน้าที่ที่สำคัญในการปฏิบัติงานของทุกส่วนงานของธนาคาร ดังนั้น จึงได้มอบหมายให้คณะอนุกรรมการหลายชุดดูแลเรื่องดังกล่าว คณะกรรมการเหล่านี้ คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะอนุกรรมการเหล่านี้มีหน้าที่ในการช่วยดูแลให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีคุณภาพ และเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของธนาคารในทุกด้าน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการโดยตรง มีหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติครบเพื่อดำรงตำแหน่งในธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว และยังต้องดูแลให้ธนาคารมีระบบธรรมาภิบาลที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานความมีประสิทธิภาพและความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในดังกล่าว รวมถึงการกำกับดูแลการปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลนโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร กรรมการแต่ละท่านจะต้องทำการประเมินและทบทวนการทำงานของคณะกรรมการในปีก่อนหน้าทุกปี ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การประเมินนี้แบ่งออกเป็น 4 แบบฟอร์ม ดังนี้

1) การประเมินผลงานของคณะกรรมการทั้งคณะ
2) การประเมินผลงานของคณะกรรมการรายบุคคล
3) การประเมินผลงานของคณะกรรมการแบบไขว้สำหรับผลงานของกรรมการรายบุคคล
4) การประเมินผลงานของคณะกรรมการแบบไขว้สำหรับผลงานของประธาน

การประเมินนี้ครอบคลุมหลายหัวข้อ เช่น คุณสมบัติของกรรมการ องค์ประกอบของคณะกรรมการ และการประชุมคณะกรรมการ ผลการประเมินคณะกรรมการทั้งคณะ ในปี 2564 มีคะแนนเฉลี่ยในภาพรวมคิดเป็นร้อยละ 100 เทียบกับปี 2563 ที่ร้อยละ 99.50 ส่วนคะแนนเฉลี่ยสำหรับการประเมินผลงานแต่ละท่านนั้นอยู่ที่ร้อยละ 99.00 เทียบกับปีที่แล้วที่ร้อยละ 99.25 ขณะที่คะแนนเฉลี่ยสำหรับการประเมินผลงานแบบไขว้สำหรับผลงานของกรรมการรายบุคคลอยู่ที่ร้อยละ 94.25 เทียบกับปีที่แล้วที่ร้อยละ 100 และร้อยละ 100 สำหรับผลงานของประธานกรรมการเท่ากับปีที่แล้ว

การที่ธนาคารเป็นสมาชิกของ CAC นั้น ธนาคารจะต้องดำเนินกิจการภายใต้นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งกระบวนการในการป้องกันการให้สินบนและคอร์รัปชัน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการให้บริการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้า รวมถึงเต็มใจให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของธนาคารอย่างเหมาะสมและชัดเจน อีกทั้งธนาคารยังรับผิดชอบดูแลแก้ไขปัญหาให้แก่ลูกค้าเมื่อร้องขอ

ธนาคารมีนโยบายและแผนกลยุทธ์ที่แสดงถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ให้ความสำคัญในการสร้างและถ่ายทอดวัฒนธรรมการให้บริการอย่างเป็นธรรมและอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนสำคัญในการผลักดันให้เกิดการให้บริการอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล

โครงสร้างเงินทุน

ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 20,132,093,886.16 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8.92 บาท และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 451,081 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8.92 บาท โดยมีทุนชำระแล้ว 20,132,093,886.16 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8.92 บาท และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 451,081 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8.92 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ

เดิมธนาคารมีหุ้นบุริมสิทธิ 2 ประเภท แบ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ปัจจุบันหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ได้มีการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดแล้ว คงเหลือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข เพียงประเภทเดียว และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น แปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น โดยผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพได้ปีละ 4 ครั้ง วันกำหนดใช้สิทธิ คือวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 22 พฤษภาคม 22 สิงหาคม และ 22 พฤศจิกายนของทุกปี โดยยื่นคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญพร้อมใบหุ้นบุริมสิทธิได้ที่ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักงานใหญ่ในฐานะนายทะเบียนหุ้นในเวลาทำการตามวันที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารเป็นนายทะเบียนหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556

ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ประกอบธุรกิจ	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้น L, 11-13 เอ็มโพเรี่ยม ทาวเวอร์ เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
ทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000251
เว็บไซต์	www.icbcthai.com
โทรศัพท์	0 2663 9999
โทรสาร	0 2663 9888
Call Center	0 2629 5588
ทุนจดทะเบียน	20,132,093,886.16 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2564)
ทุนชำระแล้ว	20,132,093,886.16 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2564)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	8.92 บาท

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	87/2 ชั้น 1,42,43 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์ เพลส ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่งและประกอบธุรกิจแฟคตอริ่ง
โทรศัพท์	0 2626 8100
โทรสาร	0 2626 8191-6
ทุนจดทะเบียน	8,000,000,000.00 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2564)
ทุนชำระแล้ว	4,250,000,000.00 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2564)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท
สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	99.99

บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	87/2 ชั้น 42 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์ เพลส ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ประเภทธุรกิจ	นายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย
โทรศัพท์	0 2253 1588
โทรสาร	0 2253 1589
ทุนจดทะเบียน	6,000,000.00 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2564)
ทุนชำระแล้ว	6,000,000.00 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2564)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท
สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	ถือหุ้นทางอ้อม 99.99

Sky High Li Leasing Designated Activity Company

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	2nd Floor, Block 5, Irish Life Centre, Lower Abbey Street, Dublin, Ireland DO1P767
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าเครื่องบินเจ๊ทเพื่อการพาณิชย์แบบลีสซิ่ง
โทรศัพท์	0 2626 8100
ทุนจดทะเบียน	1 EURO (ณ 31 ธันวาคม 2564)
ทุนชำระแล้ว	1 EURO (ณ 31 ธันวาคม 2564)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1 EURO
สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	ถือหุ้นทางอ้อม 99.99

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ชั้น 13 เอ็มโพเรี่ยม ทาวเวอร์ เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์	0 2663 9999
โทรสาร	0 2663 9768
ผู้สอบบัญชี	บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด อาคารเอไอเอ สาทรทาวเวอร์ ชั้น 23-27 เลขที่ 11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	0 2034 0000
โทรสาร	0 2034 0100

622 เอ็มโพเรี่ยม ทาวเวอร์ ชั้น L, 11-13
ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กทม. 10110
โทรศัพท์ 0 2663 9999 โทรสาร 0 2336 9888

ICBC Thai Commercial Bank ICBC Thai Bank

www.icbcthai.com