



ประกาศกระทรวงการคลัง  
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์  
ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่

ด้วยแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ ๒ มีนโยบายหลักประการหนึ่ง คือ การส่งเสริมการแข่งขันและการเข้าถึงบริการทางการเงินเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้กับระบบสถาบันการเงิน โดยในส่วนของมาตรการเพิ่มการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินได้กำหนดที่จะพิจารณาอนุญาตให้มีธนาคารพาณิชย์รายใหม่ในปี ๒๕๕๗ ดังนั้น เพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ ๒ ดังกล่าว และสอดคล้องกับการขยายตัวด้านการค้าการลงทุนระหว่างประเทศของไทยที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากการเจรจาเปิดเสรี กระทรวงการคลัง จึงเห็นควรอนุญาตให้มีการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่เพิ่มเติม

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๙ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับ มาตรา ๓๑ มาตรา ๓๓ มาตรา ๓๖ มาตรา ๓๙ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่ไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

หมวด ๑  
บททั่วไป

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งมีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแห่งใดแห่งหนึ่งถือหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมไม่ต่ำกว่าร้อยละเก้าสิบห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

“ธุรกิจธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยวิธีหนึ่งวิธีใด เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด ซื้อขายเงินปรีวรรตต่างประเทศ

“ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายในต่างประเทศ เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ ๓ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดในประกาศนี้

กระบวนการในการขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

#### หมวด ๒

### คุณสมบัติของผู้ที่สามารถยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข้อ ๔ ผู้ที่มีสิทธิยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องเข้าหลักเกณฑ์ และมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

๔.๑ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีชื่อเสียงดี มีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจ เป็นเหตุให้มีฐานะมั่นคงและมีผลการดำเนินงานดี มีระบบบริหารจัดการและบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีธรรมาภิบาลที่ดี

๔.๒ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ตั้งอยู่ในประเทศ (Country of Origin) ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับไทยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งด้านการเงิน การค้า และการลงทุน หรือเป็นประเทศที่มีการจัดทำความตกลงการค้าเสรีกับประเทศไทย

๔.๓ ประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอตั้งอยู่เปิดโอกาสให้ธนาคารพาณิชย์ของไทยเข้าดำเนินธุรกิจในประเทศนั้นในระดับที่ใกล้เคียงกับที่ประเทศนั้นได้รับจากประเทศไทย (Reciprocity)

๔.๔ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่หน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินประเทศนั้นมีมาตรฐานที่ดี

๔.๕ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่หน่วยงานกำกับดูแลของประเทศนั้นยินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยขอข้อมูลของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเพียงพอที่จะกำกับดูแลความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทยได้

#### หมวด ๓

### การยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข้อ ๕ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ สามารถยื่นคำขอจัดตั้งได้ตั้งแต่วันที่ ๒ กรกฎาคม ๒๕๕๖ จนถึงวันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๕๖ โดยยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งพร้อมสำเนา ๒ ชุด ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ ๒๗๓ ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ ๑๐๒๐๐ ในเวลาทำการ พร้อมทั้งจัดเตรียมเอกสารประกอบการพิจารณาอนุญาตให้ครบถ้วน

ข้อ ๖ ให้ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งพร้อมเอกสาร ดังต่อไปนี้

๖.๑ หนังสือจากหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอยินยอมให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทย

๖.๒ หนังสือรับรองจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือบริษัทแม่ ดังนี้

(๑) รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายของประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบันหรือที่จะมีขึ้นในอนาคต

(๒) รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องและการเงินทุนในธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอย่างเต็มที่โดยทันทีที่เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศลดลงหรือมีแนวโน้มว่าจะลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

(๓) รับรองว่าจะให้ข้อมูลแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อเรียกขอ

๖.๓ แผนการประกอบธุรกิจหลังจากได้รับอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้ว มีรายละเอียด ดังนี้

(๑) กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอย่างครบวงจร

(๒) ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า ๓ ปี พร้อมแสดงรายละเอียดสมมุติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน

(๓) แผนการจัดตั้งสำนักงานใหญ่ สาขา และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

๖.๔ โครงสร้างการบริหารจัดการหลังจากได้รับอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ระบุรายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น พร้อมเสนอรายชื่อ และระบุคุณสมบัติและประสบการณ์ของบุคคลเหล่านั้นด้วย

ทั้งนี้ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งดังกล่าวข้างต้นจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามมาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

๖.๕ แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจหลังจากได้รับอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะมีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยเฉพาะความเสี่ยงของธุรกรรมที่สำคัญ (Significant Activities) เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) มีระบบและการบริหารจัดการงานเทคโนโลยีสารสนเทศ พร้อมทั้งระบุว่าระบบบริหารความเสี่ยงจะอยู่ในประเทศไทยอย่างน้อยเพียงใด

หมวด ๔

การพิจารณาออกใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๗ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยผ่านคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงินดำเนินการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยคำนึงถึงเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินไทยด้วย ในกรณีนี้ ให้มีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้

ข้อ ๘ เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้ว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอรายชื่อของผู้ที่สมควรให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต่อรัฐมนตรีไม่เกิน ๕ ราย พร้อมเหตุผล เพื่อขอความเห็นชอบภายใน ๓ เดือน นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการยื่นคำขอและเอกสารประกอบการพิจารณาของทุกรายครบถ้วนตามข้อ ๕ และรัฐมนตรีจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๓ เดือน นับแต่ได้รับผลการพิจารณาจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความเห็นชอบรัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้

ข้อ ๙ เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นดำเนินการจัดตั้งและยื่นขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรี โดยยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นอันควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันให้ ซึ่งจะผ่อนผันได้อีกไม่เกิน ๖ เดือน และจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

๙.๑ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องเปิดดำเนินการภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผัน ในการผ่อนผันธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมใด ๆ ก็ได้

๙.๒ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๒๐,๐๐๐ ล้านบาท นับแต่วันเปิดดำเนินการ

๙.๓ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะโอนหรือขายให้แก่ผู้อื่นไม่ได้

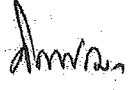
๙.๔ หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอหรือของบริษัทแม่ ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอย่างมีนัยสำคัญ ให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

๙.๕ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอ หรือบริษัทแม่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตปิดกิจการ หรือสิ้นสภาพนิติบุคคล รัฐมนตรีมีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้ และให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศส่งคืนใบอนุญาตดังกล่าวแก่กระทรวงการคลัง

๙.๖ ห้ามนำหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ข้อ ๑๐ เมื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศขึ้นแล้ว ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องไม่ดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินในประเทศไทยในรูปแบบอื่น ได้แก่ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์ที่มีผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นชาวต่างชาติ และบริษัทเงินทุนอีก

ประกาศ ณ วันที่ ๗ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๖



(นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง)  
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

## คำขออนุญาตจัดตั้ง

### ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่ (Subsidiary)

	หน้า	
ข้อ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง	2
ข้อ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับความมั่นคงและเสถียรภาพทางการเงินของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาต	5
ข้อ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับแผนธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่	9
ข้อ 4	แผนการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่	10
ข้อ 5	ข้อเท็จจริงอื่น ๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม	10
ข้อ 6	ข้อมูลผู้ประสานงานของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง	11
เอกสารแนบ 1	เอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็น บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่	
เอกสารแนบ 2	แนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่	
เอกสารแนบ 3	แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศที่จะจัดตั้งขึ้น	

**คำขออนุญาตจัดตั้ง  
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่**

**ข้อ 1. รายละเอียดเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง**

**1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ**

- ชื่อผู้ยื่นคำขอ

(ภาษาไทย) \_\_\_\_\_

(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_

- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

- ประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ \_\_\_\_\_

- รายละเอียดการจดทะเบียน<sup>1/</sup> \_\_\_\_\_

**1.2 โครงสร้างผู้ถือหุ้น**

- โครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง  
(รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันยื่นคำขอ)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทบุคคล <sup>2/</sup> ของผู้ถือหุ้น	ประเภทธุรกิจ ของผู้ถือหุ้น (กรณีเป็นนิติบุคคล)	ร้อยละของหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			

<sup>1/</sup> ระบุรายละเอียด เช่น วันจดทะเบียน วันที่ยื่นคำขอ และเลขที่จดทะเบียน

<sup>2/</sup> บุคคล หมายถึง บุคคลธรรมดา นิติบุคคล สมาคม สหกรณ์ และกิจการเจ้าของคนเดียว

1.3 รายชื่อกรรมการ รวมถึง ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการหรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการแทนสถาบันการเงิน หรือไม่

1.4 รายละเอียดเครือข่ายทั่วโลกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง

	จำนวนทั้งหมด (แห่ง)	รายละเอียดเครือข่าย 5 อันดับแรก	
		ที่ตั้ง (เมือง และ ประเทศ)	ขนาดสินทรัพย์ (ล้านดอลลาร์ สหรัฐ.)
ธนาคารพาณิชย์ ที่เป็นบริษัทลูก		1. 2. 3. 4. 5.	
สาขา		1. 2. 3. 4. 5.	
สำนักงานผู้แทน (ถ้ามี)		1. 2. 3. 4. 5.	
Joint Venture (ถ้ามี) <sup>3/</sup>		1. 2. 3. 4. 5.	

<sup>3/</sup> ระบุชื่อผู้ร่วมลงทุนกับผู้ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง

1.5 ประวัติการกระทำความผิดของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีผลกระทบทางลบต่อชื่อเสียงในวงกว้าง  
ย้อนหลัง 3 ปี (ถ้ามี)

โปรดระบุรายละเอียดหากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (รวมถึงสถาบันการเงินในกลุ่ม ที่จัดตั้งใน  
ประเทศอื่นๆ) ที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง เคยมีประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมาย การฟ้องร้องคดี  
หรือถูกปฏิเสธคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์จากหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศอื่น ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

1.6 โปรดระบุประสบการณ์และความชำนาญในการดำเนินธุรกิจระหว่างประเทศของธนาคารพาณิชย์  
ต่างประเทศ รวมทั้งบทบาทสนับสนุนการค้าการลงทุนที่สำคัญของธุรกิจไทย (ถ้ามี)

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



ข้อ 2. รายละเอียดเกี่ยวกับความมั่นคงและเสถียรภาพทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง

2.1 ฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

- ข้อมูลฐานะทางการเงินย้อนหลัง 5 ปี ก่อนวันยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง  
(ข้อมูล ณ วันที่\_\_\_\_\_)

	ปี 25....	ปี 25....	ปี 25....	ปี 25....	ปี 25....
สินทรัพย์รวม (ล้านบาท สรอ.)					
ขนาดเงินกองทุน (ล้านบาท สรอ.)					
กำไรก่อนหักภาษี (ล้านบาท สรอ.)					
กำไรสุทธิ (ล้านบาท สรอ.)					
BIS Ratio (%)					

■ อัตราส่วนเงินกองทุน และคุณภาพสินทรัพย์

รายการ	ณ สิ้นไตรมาส ล่าสุดก่อนยื่น คำขออนุญาต (วันที่.....)	ปี 25....	ปี 25....	ปี 25....	ปี 25....	ปี 25....
<b>การดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II</b>						
<b>กลุ่มสถาบันการเงิน (Consolidated Basis)</b>						
Tier 1 ratio (%)						
BIS ratio (%)						
เงินกองทุนทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
<b>สถาบันการเงิน (Solo Basis)</b>						
Tier 1 ratio (%)						
BIS ratio (%)						
เงินกองทุนทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
<b>การดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III (ถ้ามี)</b>						
<b>กลุ่มสถาบันการเงิน (Consolidated Basis)</b>						
Common Equity Tier 1 ratio (%)						
Tier 1 ratio (%)						
BIS ratio (%)						
Conservation buffer (%)						
Countercyclical buffer (%)						
เงินกองทุนทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
<b>สถาบันการเงิน (Solo Basis)</b>						
Common Equity Tier 1 ratio (%)						
Tier 1 ratio (%)						
BIS ratio (%)						
Conservation buffer (%)						
Countercyclical buffer (%)						
เงินกองทุนทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
<b>คุณภาพสินทรัพย์</b>						
<b>สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</b>						
จำนวนเงิน (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น (%)						

รายการ	ณ สิ้นไตรมาส ล่าสุดก่อนยื่น คำขออนุญาต (วันที่.....)	ปี 25....	ปี 25....	ปี 25....	ปี 25....	ปี 25....
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพ</b>						
จำนวนเงิน (ล้านบาท สรอ.)						
อัตราส่วนต่อสินเชื่อกับสิน (%)						
<b>เงินสำรอง</b>						
จำนวนเงิน (ล้านบาท สรอ.)						
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (%)						

ระบุคำจำกัดความของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสินเชื่อด้อยคุณภาพ

---



---



---



---



---



---



---

■ ข้อมูลทางการเงินอื่นๆ เพิ่มเติม

(หน่วย : ร้อยละ)

รายการ	ณ สิ้นไตรมาส ล่าสุดก่อนยื่น คำขออนุญาต (วันที่.....)	ปี 25..	ปี 25..	ปี 25..	ปี 25..	ปี 25..
<b>ขนาดของการดำเนินธุรกิจ</b>						
อัตราส่วนสินทรัพย์ของเครือข่ายใน ต่างประเทศ ต่อ สินทรัพย์ของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศ (Ratio of overseas operations to global operations by assets)						
อัตราส่วนรายได้ของเครือข่ายใน ต่างประเทศ ต่อ รายได้ของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศ (Ratio of overseas operations to global operations by income)						
<b>สภาพคล่อง</b>						
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง หลักทรัพย์ และสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร ต่อ สินทรัพย์รวม (หมายเหตุ : โปรตระบุนิยามสินทรัพย์ สภาพคล่องตามความหมายของผู้กำกับ ดูแลประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศจัดตั้ง)						
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก						
<b>ความสามารถในการทำกำไร (สะสม ตั้งแต่ต้นปี)</b>						
ROA (ร้อยละต่อปี)						
ROE (ร้อยละต่อปี)						
กำไรสุทธิ (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
<b>ข้อมูลด้านรายได้ (สะสมตั้งแต่ต้นปี)</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
รายได้ค่าธรรมเนียม (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
รายได้อื่นๆ (ล้านดอลลาร์ สรอ.)						
<b>ข้อมูลรายได้แยกตามผลิตภัณฑ์</b>						
1. _____						
2. _____						
<b>Cost to income</b>						

- ข้อมูลการจัดอันดับ 3 ปีย้อนหลังโดยสถาบันการจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ พร้อมแนบรายงานผลการจัดอันดับครั้งล่าสุด

สถาบันการจัดอันดับ	ปี 25....	ปี 25....	ปี 25....	Outlook
Moody's				
S&P				
Fitch				
อื่น ๆ (ระบุ)				

## 2.2 กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

- โปรดระบุรายละเอียดกระบวนการดูแลและบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยเฉพาะความเสี่ยงของธุรกรรมที่สำคัญ (Significant Activities) รวมถึงการติดตามดูแลหรือตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกที่เข้าไปเปิดดำเนินการในประเทศอื่น

---



---



---

## ข้อ 3. รายละเอียดเกี่ยวกับแผนธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่

3.1 โปรดอธิบายแผนงานและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจโดยย่อของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่ รวมทั้งบทบาทในการชักนำธุรกิจเข้ามาในประเทศไทย และสนับสนุนธุรกิจไทยไปต่างประเทศ

---



---



---



---

## 3.2 การประมาณการดำเนินธุรกรรมที่สำคัญ (Significant Activities)

ประเภทของธุรกรรมที่สำคัญ	ประมาณการการทำธุรกรรมที่สำคัญ					
	ปี 25..		ปี 25..		ปี 25..	
	จำนวน (ล้านบาท)	% ต่อ สินทรัพย์ รวม	จำนวน (ล้านบาท)	% ต่อ สินทรัพย์ รวม	จำนวน (ล้านบาท)	% ต่อ สินทรัพย์ รวม

ข้อ 4. แผนการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่

4.1 ชื่อธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่

(ภาษาไทย) \_\_\_\_\_

(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_

(ภาษาต่างประเทศอื่น) \_\_\_\_\_

4.2 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้น ที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด
1. ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอฯ		
2.		
3.		
4.		
5.		
ผู้ถือหุ้นที่เหลือ		
รวม		

4.3 โปรดระบุรายชื่อ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่ พร้อมกรอกประวัติตามแบบฟอร์มที่แนบมาท้ายแบบคำขอนี้

ตำแหน่ง	รายชื่อ	สัญชาติ

ข้อ 5. ข้อเท็จจริงอื่น ๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม

---



---



---



---



---

ข้อ 6. ข้อมูลผู้ประสานงานของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง

6.1 ชื่อ \_\_\_\_\_

6.2 โทรศัพท์ \_\_\_\_\_

6.3 E-mail address \_\_\_\_\_

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อความที่ได้ลงไว้ในคำขอนี้เป็นความจริงทุกประการและเอกสารประกอบการพิจารณาที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็นเอกสารที่ถูกต้อง

(ลายมือชื่อ) \_\_\_\_\_ ผู้ยื่นคำขอ  
( )

ประทับตรา (ถ้ามี)

(ลายมือชื่อ) \_\_\_\_\_ ผู้ยื่นคำขอ  
( )

ประทับตรา (ถ้ามี)

หมายเหตุ

1. ให้ยื่นแบบคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์พร้อมสำเนาอีก 2 ชุด รวมทั้งจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติมที่สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200
2. สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมที่ [FinAppDep@bot.or.th](mailto:FinAppDep@bot.or.th)
3. หากช่องว่างที่เว้นไว้สำหรับกรอกข้อความไม่เพียงพอ ให้ใช้แบบเพิ่มเติมโดยหมายเหตุแจ้งไว้ในข้อที่เพิ่มเติมนั้นด้วย
4. ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ กระทรวงการคลัง มีสิทธิที่จะขอข้อมูลเพิ่มเติมนอกเหนือจากที่แสดงไว้ในแบบคำขอนี้
5. ผู้ลงนามในแบบฟอร์มคำขอต้องเป็นกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงที่มีอำนาจในการลงนามแทนธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

## เอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่ มีรายละเอียดดังนี้

1. ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอ
  - 1.1 หนังสือแสดงการเป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่รับรองโดยสถานทูตหรือสถานกงสุลของประเทศนั้นซึ่งตั้งอยู่ในประเทศไทย หรือโนตารีพับลิกหรือบุคคลซึ่งมีอำนาจและหน้าที่อย่างเดียวกับโนตารีพับลิก
  - 1.2 หนังสือแสดงการมีอำนาจลงนามแทนธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศของกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงที่รับรองโดยสถานทูตหรือสถานกงสุลของประเทศนั้นซึ่งตั้งอยู่ในประเทศไทย หรือโนตารีพับลิกหรือบุคคลซึ่งมีอำนาจและหน้าที่อย่างเดียวกับโนตารีพับลิก
  - 1.3 หนังสือจากหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศผู้ยื่นคำขอหรือบริษัทแม่ ยินยอมให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่
  - 1.4 หนังสือรับรองจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือบริษัทแม่ ดังนี้
    - รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบ และนโยบายของประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือที่จะมีขึ้นในอนาคต
    - รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องและการเงินทุนในธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกอย่างเต็มที่โดยทันทีที่เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกลดลง หรือมีแนวโน้มว่าจะลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
  - 1.5 รายงานประจำปีซึ่งประกอบด้วยโครงสร้างผู้ถือหุ้น และงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอ ย้อนหลัง 5 ปี รวมถึงสัดส่วนรายได้จำแนกตามประเภทกลุ่มผลิตภัณฑ์
  - 1.6 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม
  - 1.7 ข้อมูลเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอ
  - 1.8 ข้อมูลแสดงวงเงินและยอดคงค้างของการให้กู้ยืมหรือร่วมลงทุนกับภาครัฐบาล ภาคสถาบันการเงินและภาคเอกชนอื่น ๆ ในประเทศไทย หรือการให้กู้ยืมแก่ภาคธุรกิจของประเทศไทยที่ไปประกอบธุรกิจในต่างประเทศ ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี ย้อนหลัง 3 ปี (ถ้ามี)
  - 1.9 หลักเกณฑ์การให้ใบอนุญาตธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศของประเทศที่ธนาคารพาณิชย์มีสำนักงานใหญ่หรือบริษัทแม่จดทะเบียนจัดตั้ง และขอบเขตธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถทำได้ภายใต้ใบอนุญาตดังกล่าว
2. ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะจัดตั้ง
  - 2.1 แผนการดำเนินงานซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย
    - ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า 3 ปี โดยในปีแรกต้องแสดงรายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส พร้อมแสดงรายละเอียดสมมติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน



- กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Business Strategy) ที่ครอบคลุมการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอย่างครบวงจร
- การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน (Competitive Analysis)
- แผนการระดมทุน แหล่งที่มาของเงินทุน และแผนสินเชื่อ

ทั้งนี้ ให้จัดทำแผนการดำเนินงานที่มีข้อมูลที่ครบถ้วนตามแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (เอกสารแนบ 2)

- 2.2 แผนการจัดตั้งสำนักงานใหญ่ สาขา และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 2.3 รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง รวมทั้งระบุคุณสมบัติและประสบการณ์ของบุคลากรหลักของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง
- 2.4 ประวัติของผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารและ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น โดยให้กรอกข้อมูลตามที่ระบุในแบบแสดงประวัติ (เอกสารแนบ 3)  
ทั้งนี้ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน
- 2.5 แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามแผนการหลังจากได้รับอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้

**แนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของ  
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่**

1. กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
  - 1.1 วิสัยทัศน์ แนวทางและเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจ
  - 1.2 กลุ่มฐานธุรกิจและผลิตภัณฑ์หลัก
  - 1.3 กลุ่มฐานลูกค้าเป้าหมาย
  - 1.4 กลยุทธ์ในการแข่งขัน
2. เป้าหมายและการขยายตัวของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
3. แผนธุรกิจ
  - 3.1 การให้สินเชื่อ
  - 3.2 การลงทุนในด้านอื่น
  - 3.3 เป้าหมายและการขยายธุรกิจ
  - 3.4 นโยบายการกันเงินสำรอง
  - 3.5 แผนการเปิดสาขาและ ATMs
4. การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน
  - 4.1 การวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจโดยรวมและรายอุตสาหกรรม
  - 4.2 การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค
5. ข้อมูลทางการเงินและสมมติฐานสำคัญ ซึ่งเป็นปัจจัยในการกำหนดแผนการเงิน เช่น GDP (%) อัตราเงินเฟ้อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%) อัตราการขยายตัวของสินเชื่อและเงินรับฝาก (%) เป็นต้น

## ข้อมูลทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
<b>5.1 งบแสดงฐานะการเงิน</b> <b>สินทรัพย์</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. เงินสด</li> <li>2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ</li> <li>3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์</li> <li>4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์</li> <li>5. เงินลงทุนสุทธิ</li> <li>6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</li> <li>7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ</li> <li>8. ดอกเบี้ยค้างรับ</li> <li>9. ภาระของลูกค้านจากการรับรอง</li> <li>10. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</li> <li>11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ</li> <li>12. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ</li> <li>13. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี</li> <li>14. สินทรัพย์อื่นสุทธิ</li> </ol> รวมสินทรัพย์			
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b> <b>หนี้สิน</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>15. เงินรับฝาก</li> <li>16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ</li> <li>17. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม</li> <li>18. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์</li> <li>19. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม</li> <li>20. หนี้สินตราสารอนุพันธ์</li> <li>21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</li> <li>22. ภาระของสถาบันการเงินจากการรับรอง</li> <li>23. หนี้สินอื่น</li> </ol> รวมหนี้สิน <b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>24. ส่วนของทุน</li> <li>25. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น</li> <li>26. กำไร (ขาดทุน) สะสม</li> </ol> รวมส่วนของผู้ถือหุ้น รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			

	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
<p><b>5.2 งบกำไรขาดทุน</b></p> <p>1. รายได้ดอกเบี้ย</p> <p>2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</p> <p><b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b></p> <p>3. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</p> <p>4. ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</p> <p><b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b></p> <p>5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ</p> <p>6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม</p> <p>7. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน</p> <p>8. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย</p> <p>9. รายได้จากการทำงานอื่น ๆ</p> <p><b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b></p> <p>10. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</p> <p>    10.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าตอบแทนกรรมการ</p> <p>    10.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</p> <p>    10.3 อื่น ๆ</p> <p><b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b></p> <p>11. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า</p> <p>12. กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</p> <p>13. ภาษีเงินได้</p> <p>14. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</p>			

	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
<b>5.3 ฐานะเงินกองทุน</b> 1 เงินกองทุนตามกฎหมาย - Common Equity Tier 1 ratio (%) - Tier 1 ratio (%) 2 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (%)			
<b>5.4 อัตราส่วนความสามารถในการหารายได้ (ร้อยละต่อปี)</b> 1 ดอกเบี้ยรับสินเชื่อ/สินเชื่อเฉลี่ย 2 ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก/เงินรับฝากเฉลี่ย 3 Spread 4 ดอกเบี้ยรับสุทธิ/สินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (NIM)* 5 ROA 6 ROE 7 Cost to Income			
<b>5.5 แนวโน้มธุรกิจ (อัตราเพิ่มร้อยละต่อปี)</b> 1 เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม interbank) 2 เงินให้สินเชื่อ 3 เงินรับฝาก 4 สินทรัพย์รวม 5 ส่วนของผู้ถือหุ้น 6 กำไรสุทธิ	N/A N/A N/A N/A N/A N/A		
<b>5.6 ข้อมูลทั่วไป</b> 1 จำนวนพนักงาน (คน) 2 จำนวนสาขา			

\* ดอกเบี้ยรับสุทธิ = รายได้ดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สินทรัพย์สุทธิ = สินทรัพย์ - สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ - ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง

แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าของธนาคารพาณิชย์ที่เป็น  
บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะจัดตั้งขึ้น

1. ชื่อ – ชื่อสกุล (1) ชื่อภาษาไทย .....(ชื่อสกุลเดิม.....)  
(2) ชื่อภาษาอังกฤษ.....  
(3) ชื่อภาษาต่างประเทศอื่น.....
2. ชื่อตำแหน่งที่ขอความเห็นชอบ (โปรดระบุให้ตรงกับตำแหน่งในหนังสือขอความเห็นชอบ) .....
3. วันเดือนปีเกิด.....อายุ.....ปี
4. สัญชาติ.....
5. ที่อยู่ปัจจุบัน: บ้านเลขที่.....หมู่..... ซอย..... ถนน.....แขวง/ตำบล.....  
เขต/อำเภอ.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....  
โทรศัพท์มือถือ..... E-mail Address.....
6. สถานภาพการสมรส ( ) โสด ( ) สมรส ( ) หย่าร้าง  
ชื่อคู่สมรสชื่อ.....(ชื่อสกุลเดิม.....)  
รายละเอียดเกี่ยวกับบุตร

ชื่อบุตร	วัน/เดือน/ปีเกิด	อายุ (ปี)	สถานที่ทำงาน
1. ....	.....	.....	.....
2. ....	.....	.....	.....
3. ....	.....	.....	.....
4. ....	.....	.....	.....
7. คุณสมบัติตามวิชาชีพ
  - (1) คุณวุฒิทางการศึกษา (เรียงจากล่าสุด)

ชื่อสถาบันที่สำเร็จการศึกษา	ชื่อคุณวุฒิและสาขาวิชาเอก	ปีที่สำเร็จ
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
  - (2) หลักสูตรการฝึกอบรมหรือสัมมนาที่เกี่ยวข้องกับตำแหน่งที่ขอความเห็นชอบ

ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร	ปีที่เข้าร่วม
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....

## 8. ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน

<u>ชื่อสถานที่ทำงาน</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ตำแหน่งงาน</u>	<u>ตั้งแต่ปี... ถึงปี...</u>
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....

## 9. หน้าที่ความรับผิดชอบในตำแหน่งงานปัจจุบัน

.....

.....

.....

## 10. การรายงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้รายงานทุกบริษัทที่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ และทุกบริษัทที่มีการถือหุ้น

10.1 บริษัทที่ตนเองเกี่ยวข้อง

<u>ชื่อบริษัท</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ตำแหน่งงานในธุรกิจ</u>	<u>ตั้งแต่ปี</u>	<u>ร้อยละของหุ้นที่ถือ</u>
• กลุ่มธุรกิจที่ 1				
1) .....	.....	.....	.....	.....
2) .....	.....	.....	.....	.....
• กลุ่มธุรกิจที่ 2				
1) .....	.....	.....	.....	.....
2) .....	.....	.....	.....	.....
• กลุ่มธุรกิจที่ 3				
1) .....	.....	.....	.....	.....
2) .....	.....	.....	.....	.....

10.2 บริษัทที่คู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเกี่ยวข้อง

<u>ชื่อบริษัท</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ตำแหน่งงาน</u>	<u>ตั้งแต่ปี</u>	<u>ความเกี่ยวข้อง</u>	<u>ร้อยละของหุ้นที่ถือ</u>
		<u>ในธุรกิจ</u>			
1) .....	.....	.....	.....	.....	.....
2) .....	.....	.....	.....	.....	.....

หมายเหตุ (1) “กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า

- (1.1) กลุ่มของบริษัทที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม
- (1.2) กลุ่มของบริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบุคคลเดียวกัน

## (2) สำหรับบริษัทที่ตนเองเกี่ยวข้อง

- (2.1) ให้จัดกลุ่มตามนิยาม “กลุ่มธุรกิจ” ใน (1) ทั้งนี้ กรณีบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจก็ให้ถือว่าแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจด้วย

- (2.2) กรณีมีตำแหน่งงานในธุรกิจเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ให้ระบุให้ชัดเจนด้วย

## 11. ประวัติการฟ้องร้องหรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี (เว้นแต่ความผิดลหุโทษ)

ศาล	สถานะ (โจทก์/จำเลย/ผู้ร้อง)	คดี(แพ่ง/อาญา/ ล้มละลาย)	ข้อหาหรือ ฐานความผิด	ทุนทรัพย์	เลขที่คดี	ผลคดี
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....

## 12. เอกสารประกอบการพิจารณาที่รับรองโดยผู้ให้ความเห็นชอบ (ข้อใดจัดทำไม่ได้ ให้ระบุเหตุผลไว้ด้วย)

- 1) หลักฐานแสดงคุณวุฒิทางการศึกษา
- 2) ภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน
- 3) สำเนาทะเบียนบ้าน
- 4) หลักฐานแสดงการชำระภาษีเงินได้ในปีที่ผ่านมา
- 5) สำเนาหนังสือตรวจคนเข้าเมือง/สำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างประเทศ)

## 13. คำรับรองของบุคคลที่ให้ความเห็นชอบ

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า รายละเอียดในแบบประวัติข้างต้นและเอกสารที่แนบเพิ่มเติมมาด้วยนี้ ถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นความจริง และข้าพเจ้ามีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามใด ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ข้าพเจ้าเข้าใจในหน้าที่ความรับผิดชอบและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถ่องแท้ โดยจะปฏิบัติงานในตำแหน่งที่ได้รับความเห็นชอบด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและมีจรรยาบรรณตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายการที่ 11 จะแจ้งให้ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์

พร้อมนี้ได้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทางแทนสำหรับชาวต่างประเทศ) และเอกสารหลักฐานแสดงวุฒิการศึกษาเพิ่มเติมแล้ว

ทั้งนี้ ธปท. สามารถขอข้อมูลประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น

ลงชื่อ.....(เจ้าของประวัติ)

(.....)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....



ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....