



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - หลักการที่ 3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สารบัญ

บทนำ.....	1
ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ.....	2
2. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	4
2.1 โครงสร้างเงินกองทุน.....	4
2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	5
3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ.....	14
3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	14
3.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต.....	14
3.1.2 การจัดชั้นและการค้ำของสินทรัพย์.....	16
3.1.3 การจัดอันดับเครดิต.....	29
3.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต.....	34
3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด.....	37
3.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด.....	37
3.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า.....	38
3.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	39
3.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	42
3.3 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR).....	44
3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	45
3.5 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ.....	47

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ.....	2
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน.....	4
ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	5
ตารางที่ 4: องค์ประกอบเงินกองทุน.....	7
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท.....	8
ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน.....	9
ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	11
ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ.....	17
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า.....	19
ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กันไว้.....	21
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า.....	22
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า.....	23
ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น.....	25
ตารางที่ 14: เงินสำรองที่กันไว้และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ.....	26
ตารางที่ 15: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน).....	27
ตารางที่ 16: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA.....	28
ตารางที่ 17: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA.....	30
ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักกลบลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....	35
ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน.....	39
ตารางที่ 20: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bp ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ.....	41
ตารางที่ 21: ฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	43
ตารางที่ 22: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ของธนาคาร.....	44
ตารางที่ 23: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ.....	45

บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

ธนาคารเล็งเห็นว่าการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล จะเป็นส่วนสำคัญที่จะส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง จึงมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคาร(Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ขปท.”)

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3 โดยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) จะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดงวด

ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 13 บริษัท ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในฐานะบริษัทแม่
- บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (Bangkok Bank Berhad) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (Bangkok Bank (China)) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธุรกิจหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิวี ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน
- บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจลีสซิ่ง
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน
- บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน
- PT Sahabat Finansial Keluarga ประกอบธุรกิจเงินทุน

ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และงบแสดงฐานะการเงินรวมทั้งเผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 7)

1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1 : การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)					
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	407,621	383,208	404,418	379,103
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	407,621	383,208	404,418	379,103
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	431,381	383,284	428,010	379,103
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	431,381	383,284	428,010	379,103
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	502,067	454,249	497,849	449,452
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	502,067	454,249	497,849	449,452
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)					
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	2,737,481	2,745,380	2,477,026	2,489,336
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)					
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio)	14.89	13.96	16.33	15.23
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 Ratio)	14.89	13.96	16.33	15.23
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	15.76	13.96	17.28	15.23
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1 Ratio)	15.76	13.96	17.28	15.23
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	18.34	16.55	20.10	18.06
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital Ratio)	18.34	16.55	20.10	18.06
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)					
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)	2.50	2.50	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer)	-	-	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency)	1.00	1.00	1.00	1.00

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
11 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	3.50	3.50	3.50	3.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือ หลังจาก การ ดำรง เงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	9.76	7.96	11.28	9.23
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)				
			ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 4	
			ปี 2563	ปี 2562
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)			918,585	800,007
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net Cash Outflow) (หน่วย : ล้านบาท)			315,896	255,041
15 LCR (ร้อยละ)			291	314

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) ของ สภาวิชาชีพบัญชี

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ (Minimum CET1 Ratio Requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (Minimum Tier1 Ratio Requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (Minimum Total Capital Ratio Requirement) ร้อยละ 8.5

2. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

2.1 โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
 - 1) ทุนชำระแล้ว
 - 2) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ
 - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
 - 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
 - 5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร
 - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 7) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น
 - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ ค่าความนิยม สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนและสิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชี เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญและเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
 - 2) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
 - 2) เงินสำรองทั่วไป (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธปท. มีการผ่อนปรนสำหรับในส่วน of ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือ ไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร โดย ธปท. กำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตรา ร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	407,621	383,208	404,418	379,103
เงินกองทุนชั้นที่ 1	431,381	383,284	428,010	379,103
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,686	70,965	69,839	70,349
เงินกองทุนทั้งสิ้น	502,067	454,249	497,849	449,452

2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

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

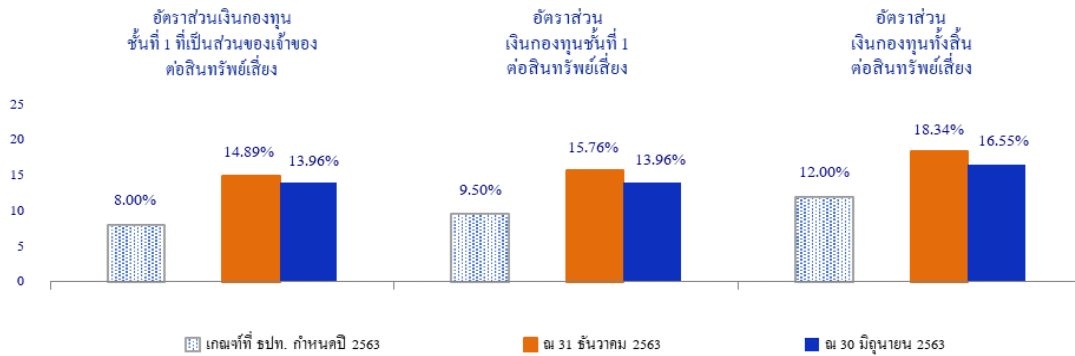
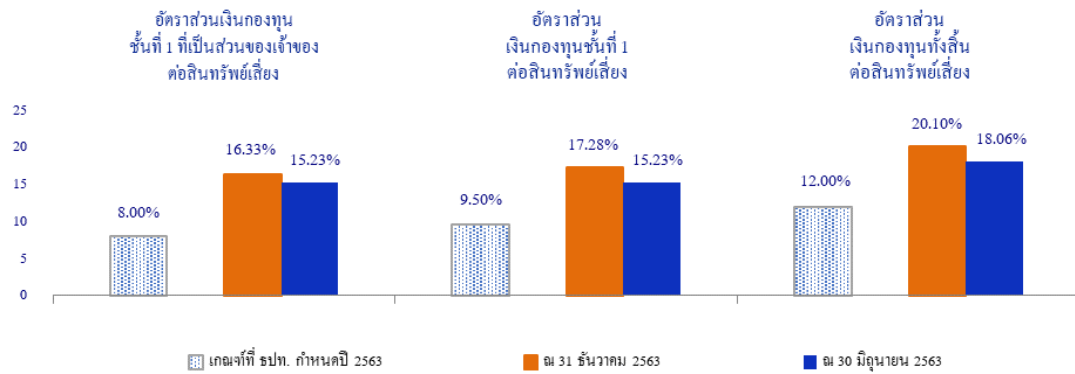
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญเสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญเสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	14.89%	13.96%	16.33%	15.23%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.76%	13.96%	17.28%	15.23%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2.58%	2.59%	2.82%	2.83%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	18.34%	16.55%	20.10%	18.06%

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)

ระดับธนาคาร (Solo Basis)


หมายเหตุ : ธปท. กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 และให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มอีกร้อยละ 1.00

ตารางที่ 4: องค์ประกอบเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1	431,381	383,284	428,010	379,103
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	407,621	383,208	404,418	379,103
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25,000	24,500	25,000	24,500
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	111,500	106,500	111,500	106,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	185,859	177,301	170,314	162,101
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	47,386	39,789	53,184	45,542
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(37,558)	(40,316)	(31,014)	(34,974)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	23,760	76	23,592	-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	23,592	-	23,592	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	168	76	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,686	70,965	69,839	70,349
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ*	42,593	42,593	42,593	42,593
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	28,053	28,353	27,246	27,756
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	40	19	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	502,067	454,249	497,849	449,452

***องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)**

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	42,593	(5,907)	42,593	(5,907)

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	42,593	(5,907)	42,593	(5,907)

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	206,609	206,338	188,587	188,747
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	203,724	202,591	185,958	185,508
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs ¹) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs ²) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	2,566	3,789	2,737	3,787
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	9,530	10,549	9,827	9,179
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	148,961	147,083	127,844	129,713
- ลูกหนี้รายย่อย	12,873	13,132	10,857	10,703
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,339	9,234	8,797	8,708
- สินทรัพย์อื่น	20,455	18,804	25,896	23,418
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	2,885	3,747	2,629	3,239
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	6,748	7,550	5,986	6,603
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,088	4,791	3,905	4,476
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	480	550	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,180	2,209	2,081	2,127
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	19,329	19,469	15,973	16,244
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	232,686	233,357	210,546	211,594

หมายเหตุ

¹ Multilateral Development Banks

² Non-central Government Public Sector Entities

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
ผู้ออก	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาฮ่องกง
รุ่นหรือหมายเลขของตราสาร (ISIN Code)	TH0001010006	USY06072AD75 (Reg S) US06000BAA08 (Rule 144A)	USY0606WBQ25 (Reg S) US059895AH54 (144A)	USY0606WCA63 (Reg S) US059895AT92 (Rule 144A)
การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน	ครบถ้วน	ไม่ครบถ้วน	ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-	-	ขาดคุณสมบัติ Loss Absorption	-
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับปีละ 10%	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	19,088	23,592	5,907	36,686
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	Multiple	23 กันยายน 2563	28 มกราคม 2542	25 กันยายน 2562
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	ไม่มีวันครบกำหนด	15 มีนาคม 2572	25 กันยายน 2577
ธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่สามารถ	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากรปท.ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากรปท.ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากรปท.ก่อน
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นผู้ถือหุ้นหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร โดยใช้สิทธิขอไถ่ถอนได้ในทุกๆ วันกำหนดชำระผลตอบแทนตามตราสาร ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือเมื่อใดก็ตามที่เกิดกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากรปท. ก่อน ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นผู้ถือหุ้นต้องเท่ากับคืนเงินคงค้างทั้งหมด หรือบางส่วน (ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ) บวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้วและยังไม่ถูกยกเลิก (ซึ่งเป็นจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่มีการปรับลดลงเมื่อเกิดเหตุการณ์ Trigger Event หรือเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้)	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือการตีความกฎหมายภายในของประเทศไทยและ/หรือฮ่องกง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารมีภาระต้องชำระเงินเพิ่มเติม (Additional Amounts) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาษีหัก ณ ที่จ่าย โดยจะต้องไถ่ถอนทั้งจำนวนในราคาที่ตราไว้รวมดอกเบี้ยคงค้าง	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นผู้ถือหุ้นเมื่อครบ 10 ปี หรือในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากรปท. ไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นผู้ถือหุ้นต้องเท่ากับคืนเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิดเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	<p>ทุกๆ วันกำหนดชำระผลตอบแทนตามตราสารภายหลังจาก 5 ปี (ยกเว้นกรณีการไถ่ถอนก่อนกำหนดเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายภาษี หรือกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน ซึ่งในกรณีดังกล่าว ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นผู้ทั้งหมดเมื่อเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ดังกล่าวขึ้น ไม่ว่าจะเมื่อใด)</p> <p>โดยการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่ว่าจะในกรณีใด ๆ ต้องได้รับความเห็นชอบจากธปท.ก่อน</p>	ทุกวันหลังวันออกหุ้นกู้	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทน				
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่จนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุกๆ 5 ปี ตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิของตราสาร	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยคงที่
อัตราผลตอบแทน	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	5.0 % ต่อปี จนถึงวันแรกที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดครั้งแรก (First Call Date) โดยภายหลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะเปลี่ยนแปลงไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ	9.025 % ต่อปี	3.733 % ต่อปี
Dividend Stopper	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมดหรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	มีอำนาจเต็มที่	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	สิทธิของผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ ในกรณีมีการชำระหนี้ของธนาคารจะมีลำดับก่อนผู้ถือตราสารที่มีอันดับที่มีลำดับต่ำกว่าตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือผู้ถือหุ้นสามัญเท่านั้น นอกจากนี้และผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นแล้วสิทธิของผู้ถือตราสารด้อยสิทธิจะอยู่ในลำดับหลังจากชำระหนี้ประเภทอื่นๆ ทั้งหมด	ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิจะได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญของธนาคาร ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	สิทธิของผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระหนี้ของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหนี้/ความรับผิดชอบ ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าผู้ถือหุ้นด้อยสิทธิ

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

รายการ	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
หน่วย: ล้านบาท			
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25,000	24,500	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	111,500	106,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	185,859	177,301	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	31,737	32,238	F
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	27,035	22,787	G
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(11,954)	(15,779)	H
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	565	540	I
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	3	3	J
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหัก	445,179	423,524	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	-	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ			
ค่าความนิยม	(29,563)	(31,207)	K
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,503)	(2,787)	L
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	(5,492)	(6,322)	M
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	(37,558)	(40,316)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	407,621	383,208	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)			
ตราสารหนี้คือยสิทธิ	23,592	-	N
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	168	76	O
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	431,381	383,284	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
ตราสารหนี้คือยสิทธิ	42,593	42,593	P
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	28,053	28,353	Q
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	40	19	R
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	70,686	70,965	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	502,067	454,249	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
	31 ธันวาคม 2563 จำนวนเงิน	30 มิถุนายน 2563 จำนวนเงิน	
สินทรัพย์			
เงินสด	73,886	65,818	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	519,036	586,911	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	57,936	65,168	
สินทรัพย์อนุพันธ์	67,561	59,789	
เงินลงทุนสุทธิ	758,482	683,587	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	911	1,745	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,189,102	2,182,458	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	28,053	28,353	Q
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,754	10,314	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	65,050	65,083	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	32,308	33,994	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(32,066)	(33,994)	K, L
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอดัดบัญชี	7,940	10,256	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(5,492)	(6,322)	M
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	12,833	13,499	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	28,161	27,741	
รวมสินทรัพย์	3,822,960	3,806,363	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,810,863	2,852,295	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219,149	167,336	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,257	6,410	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,257	19,204	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	5,907	5,907	P
หนี้สินอนุพันธ์	57,128	56,036	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,177	142,657	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,592	-	N
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	36,686	36,686	P
ประมาณการหนี้สิน	27,306	24,279	
หนี้สินภายใต้เงินได้รอดัดบัญชี	2,447	3,933	
หนี้สินอื่น	93,129	95,500	
รวมหนี้สิน	3,372,713	3,367,650	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

รายการ	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้อง กับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
หน่วย : ล้านบาท			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	17	17	
หุ้นสามัญ	39,983	39,983	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	47,257	40,547	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	47,386	39,789	F, G, H, I, J
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25,000	24,500	C
อื่น ๆ	111,500	106,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	189,823	191,359	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	185,859	177,301	E
รวมส่วนของธนาคาร	449,014	438,340	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,233	373	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	168	76	O
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	40	19	R
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	450,247	438,713	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,822,960	3,806,363	

หมายเหตุ

¹ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ
ไม่มีความแตกต่างกัน



3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสียด้านต่างๆ

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านเพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ ธปท.

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ นอกจากนี้ มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงรวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสียด้านต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสียด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

3.1 ความเสียด้านเครดิต

ความเสียด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญา เป็นต้น

3.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอันวายนสินเชื่อ โดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่



- สายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- สายบริหารสินเชื่อ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกัลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปได้ดังต่อไปนี้
 - หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - หน่วยงานกัลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่กัลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
 - หน่วยงานบริหาร Portfolio มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลง โครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
 - หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
 - หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความหรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
 - หน่วยงานทรัพย์สิน ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประนอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอของอนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกัลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ตาม

หลักเกณฑ์ของธนาคารและสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้องทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุน โดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤตจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สอดคล้องกับธนาคาร ทั้งนี้ ในส่วนของโครงสร้างของสายงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

3.1.2 การจัดชั้นและการด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. และ/หรือผู้กำกับดูแลของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนด โดยแบ่งประเภทการจัดชั้น เป็น 3 ระดับ ได้แก่ สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing หรือ Stage 2) และสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing หรือ Stage 3) สอดคล้องกับการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยพิจารณาระยะเวลาการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย ควบคู่กับหลักเกณฑ์คุณภาพ

ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี SA ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการแบ่งประเภทเงินสำรอง ดังนี้

- Specific Provision ประกอบด้วย ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Loss) สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินตาม TFRS9 ซึ่งเป็นสำรองเพื่อความเสี่ยงที่ “คาดว่าจะ” เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น ที่คำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือปัจจัยอื่นทั้งในอดีต ปัจจุบัน และที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต อันอาจส่งผลกระทบต่อความเป็นไปได้ที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่มีกับธนาคาร ซึ่งรวมถึงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ฝ่ายบริหารใช้ดุลพินิจในการพิจารณาเงินสำรองส่วนเพิ่ม (Management Overlay) เพื่อรองรับต่อสถานการณ์ ข้อจำกัด หรือเหตุอื่นอันสมควรที่แบบจำลองอาจไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ ไม่รวมเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น Performing และ Under-Performing ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- General Provision ประกอบด้วยเงินสำรองที่กันไว้สำหรับสินทรัพย์จัดชั้น Performing และ Under-Performing ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตารางต่อไป นี้ แสดงถึงข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร										
31 ธันวาคม 2563										
อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนลดค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์		การรับอาวัล ตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว		
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,041,962	278,616	213,734	21,326	1,555,638	55,493	985,837	40,222	1,081,552	
อายุเกิน 1 ปี	1,473,356	444,488	4,975	46,234	1,969,053	11,914	1,466,396	100,029	1,578,339	
รวม	2,515,318	723,104	218,709	67,560	3,524,691	67,407	2,452,233	140,251	2,659,891	

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร										
31 ธันวาคม 2562										
อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนลดค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์		การรับอาวัล ตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว		
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,004,659	191,545	201,826	11,845	1,409,875	37,724	814,774	12,877	865,375	
อายุเกิน 1 ปี	1,185,249	354,953	-	37,962	1,578,164	19,503	1,319,021	81,187	1,419,711	
รวม	2,189,908	546,498	201,826	49,807	2,988,039	57,227	2,133,795	94,064	2,285,086	

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2563

อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลืตเตอร์ออฟไครดิท	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	864,731	242,268	128,100	20,120	1,255,219	48,581	927,436	31,954	1,007,971
อายุเกิน 1 ปี	1,299,912	409,808	-	46,023	1,755,743	6,820	1,458,233	86,490	1,551,543
รวม	2,164,643	652,076	128,100	66,143	3,010,962	55,401	2,385,669	118,444	2,559,514

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2562

อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลืตเตอร์ออฟไครดิท	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	966,932	169,760	173,844	11,725	1,322,261	33,069	791,304	15,892	840,265
อายุเกิน 1 ปี	1,164,423	347,479	-	37,962	1,549,864	14,625	1,319,020	81,187	1,414,832
รวม	2,131,355	517,239	173,844	49,687	2,872,125	47,694	2,110,324	97,079	2,255,097

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า¹

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร										
31 ธันวาคม 2563										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อนุพันธ์		การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	1,821,808	513,043	18,724	52,171	2,405,746	38,522	1,697,709	41,507	1,777,738	
กลุ่มเอเชีย	641,803	181,343	168,002	13,350	1,004,498	28,710	554,168	84,791	667,669	
กลุ่มยุโรป	17,758	1,568	13,963	224	33,513	58	176,086	3,227	179,371	
กลุ่มอเมริกา	32,074	26,683	15,731	-	74,488	117	24,270	10,620	35,007	
อื่นๆ	1,875	467	2,289	1,815	6,446	-	-	106	106	
รวม	2,515,318	723,104	218,709	67,560	3,524,691	67,407	2,452,233	140,251	2,659,891	

¹ พิจารณาคตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร										
31 ธันวาคม 2562										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อนุพันธ์		การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	1,718,399	421,257	37,131	42,237	2,219,024	33,712	1,583,498	53,872	1,671,082	
กลุ่มเอเชีย	420,852	118,549	137,113	6,172	682,686	23,253	382,236	29,721	435,210	
กลุ่มยุโรป	22,084	933	5,825	1,345	30,187	105	155,548	129	155,782	
กลุ่มอเมริกา	13,114	1,283	20,753	37	35,187	157	9,897	9,657	19,711	
อื่นๆ	15,459	4,476	1,004	16	20,955	-	2,616	685	3,301	
รวม	2,189,908	546,498	201,826	49,807	2,988,039	57,227	2,133,795	94,064	2,285,086	

¹ พิจารณาคตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2563

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนคุณค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อนุพันธ์		การรับอวัล ตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	1,772,087	508,880	9,176	51,229	2,341,372	38,525	1,693,874	41,507	1,773,906	
กลุ่มเอเชีย	340,710	114,765	90,780	12,875	559,130	16,701	491,439	62,984	571,124	
กลุ่มยุโรป	17,848	1,567	13,240	224	32,879	58	176,086	3,227	179,371	
กลุ่มอเมริกา	32,101	26,397	12,615	-	71,113	117	24,270	10,620	35,007	
อื่นๆ	1,897	467	2,289	1,815	6,468	-	-	106	106	
รวม	2,164,643	652,076	128,100	66,143	3,010,962	55,401	2,385,669	118,444	2,559,514	

¹ พิจารณาคณประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่รวมหัก General Provision

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2562

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนคุณค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อนุพันธ์		การรับอวัล ตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน และ เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	1,714,871	408,410	30,117	42,230	2,195,628	33,712	1,573,555	53,872	1,661,139	
กลุ่มเอเชีย	365,827	102,137	116,292	6,059	590,315	13,720	368,821	32,736	415,277	
กลุ่มยุโรป	22,084	933	5,819	1,345	30,181	105	155,548	129	155,782	
กลุ่มอเมริกา	13,114	1,283	20,621	37	35,055	157	9,897	9,657	19,711	
อื่นๆ	15,459	4,476	995	16	20,946	-	2,503	685	3,188	
รวม	2,131,355	517,239	173,844	49,687	2,872,125	47,694	2,110,324	97,079	2,255,097	

¹ พิจารณาคณประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่รวมหัก General Provision

ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กักไว้

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร							
31 ธันวาคม 2563							
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของสถานะที่ไว้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของสถานะที่ไว้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	สถานะที่ด้อยคุณภาพ/สถานะที่ผิดนัดชำระหนี้	สถานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/สถานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		General Provision	Specific Provision		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ¹	106,258	2,568,975	185,717	25,802	159,915	-	2,489,516
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ²	1,473	721,767	7	-	7	-	723,233
เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับ ³	-	218,872	250	87	163	-	218,622
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	3,042	617,347	9,006	6,634	2,065	-	611,383
รวม	110,773	4,126,961	194,980	32,523	162,150	-	4,042,754

¹ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สตรีชจากรายได้รอการคิดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสตรีชจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

³ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร							
31 ธันวาคม 2563							
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของสถานะที่ไว้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของสถานะที่ไว้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	สถานะที่ด้อยคุณภาพ/สถานะที่ผิดนัดชำระหนี้	สถานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/สถานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		General Provision	Specific Provision		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ¹	93,693	2,212,950	163,684	21,623	142,000	-	2,142,959
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ²	1,473	650,737	4	-	4	-	652,206
เงินฝากและดอกเบี่ยค้างรับ ³	-	128,241	217	75	141	-	128,024
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	2,538	536,218	7,473	5,548	1,831	-	531,283
รวม	97,704	3,528,146	171,378	27,246	143,976	-	3,454,472

¹ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สตรีชจากรายได้รอการคิดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสตรีชจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

³ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และ เงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
31 ธันวาคม 2563								
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ประเทศไทย	1,756,518	104,964	81,889	1,943,371	511,026	594	1,473	513,093
กลุ่มเอเชีย	620,141	34,891	24,309	679,341	180,703	644	-	181,346
กลุ่มยุโรป	17,620	573	37	18,230	1,567	-	-	1,567
กลุ่มอเมริกา	32,073	105	13	32,191	26,765	-	-	26,765
อื่นๆ	2,064	26	10	2,100	468	-	-	468
รวม	2,428,416	140,559	106,258	2,675,233	720,529	1,238	1,473	723,240

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้านี้

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร								
31 ธันวาคม 2563								
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ประเทศไทย	1,707,292	104,964	81,803	1,894,059	506,864	594	1,473	508,931
กลุ่มเอเชีย	339,311	8,923	11,829	360,063	114,765	-	-	114,765
กลุ่มยุโรป	17,620	573	37	18,230	1,567	-	-	1,567
กลุ่มอเมริกา	32,073	104	14	32,191	26,479	-	-	26,479
อื่นๆ	2,064	26	10	2,100	467	-	-	467
รวม	2,098,360	114,590	93,693	2,306,643	650,142	594	1,473	652,209

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้านี้

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้*	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุนในตราสารหนี้	
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA	
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		121,563	17,040	4
กลุ่มเอเชีย		37,538	4,545	3
กลุ่มยุโรป		472	-	-
กลุ่มอเมริกา		117	-	-
อื่นๆ		225	-	-
รวม	25,802	159,915	21,585	7

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้*	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุนในตราสารหนี้	
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA	หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA	
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		121,456	10,730	3,076
กลุ่มเอเชีย		23,618	388	48
กลุ่มยุโรป		726	-	-
กลุ่มอเมริกา		1,047	14	96
อื่นๆ		353	-	26
รวม	28,339	147,200	11,132	3,246

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้าหนี้

ธนาคาร				
31 ธันวาคม 2563				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า [*]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุนในตราสารหนี้	
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		121,972	17,031	4
กลุ่มเอเชีย		19,353	1,200	-
กลุ่มยุโรป		381	-	-
กลุ่มอเมริกา		90	-	-
อื่นๆ		204	-	-
รวม	21,623	142,000	18,231	4

^{*} พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ธนาคาร				
31 ธันวาคม 2562				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า [*]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุนในตราสารหนี้	
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		121,361	10,730	3,076
กลุ่มเอเชีย		21,976	315	48
กลุ่มยุโรป		726	-	-
กลุ่มอเมริกา		1,047	14	96
อื่นๆ		353	-	26
รวม	25,893	145,463	11,059	3,246

^{*} พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	38,405	1,886	1,566	41,857
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	352,065	67,725	28,699	448,489
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	98,710	12,709	5,613	117,032
การสาธารณูปโภคและบริการ	248,524	38,096	14,044	300,664
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	145,709	12,656	6,702	165,067
อื่นๆ	1,545,003	7,487	49,634	1,602,124
รวม	2,428,416	140,559	106,258	2,675,233

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	49,593	1,030	2,280	52,903
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	574,153	49,500	41,954	665,607
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	159,850	9,612	9,499	178,961
การสาธารณูปโภคและบริการ	435,867	36,213	24,048	496,128
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	239,028	11,932	10,875	261,835
อื่นๆ	639,869	6,303	5,037	651,209
รวม	2,098,360	114,590	93,693	2,306,643

ตารางที่ 14: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออก	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออก
	General Provision	Specific Provision	จากบัญชีระหว่างงวด	General Provision	Specific Provision	จากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		3,317	160		3,085	122
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		76,699	14,027		80,792	7,374
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		12,994	1,377		14,312	1,549
การสาธารณูปโภคและบริการ		47,858	1,576		30,563	700
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		5,903	1,363		6,854	795
อื่นๆ		13,144	3,082		11,594	592
รวม	25,802	159,915	21,585	28,339	147,200	11,132

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออก	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออก
	General Provision	Specific Provision	จากบัญชีระหว่างงวด	General Provision	Specific Provision	จากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		2,369	122		3,041	122
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		65,661	12,148		79,607	7,301
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		11,410	1,361		14,192	1,549
การสาธารณูปโภคและบริการ		45,451	1,451		30,446	700
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		5,610	1,363		6,848	795
อื่นๆ		11,499	1,786		11,329	592
รวม	21,623	142,000	18,231	25,893	145,463	11,059

ตารางที่ 15: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		รวม	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		รวม
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	28,339	147,201	175,539	28,206	126,863	155,069
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(2,537)	34,249	31,713	133	33,667	33,800
เงินสำรองอื่น	-	50	50	-	(2,198)	(2,198)
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(21,585)	(21,585)	-	(11,132)	(11,132)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	25,802	159,915	185,717	28,339	147,200	175,539

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		รวม	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		รวม
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	25,893	145,465	171,358	25,833	125,354	151,187
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(4,270)	14,764	10,494	60	33,085	33,145
เงินสำรองอื่น	-	2	2	-	(1,917)	(1,917)
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(18,231)	(18,231)	-	(11,059)	(11,059)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	21,623	142,000	163,623	25,893	145,463	171,356

ตารางที่ 16: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้หนี้หลักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	903,334	72,764	976,098	676,660	54,033	730,693
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	251,612	72,913	324,525	242,515	57,686	300,201
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,681,772	282,153	1,963,925	1,502,623	255,909	1,758,532
- ลูกหนี้รายย่อย	227,299	10,065	237,364	214,060	10,044	224,104
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	260,384	15	260,399	236,784	-	236,784
- สินทรัพย์อื่น	421,835	-	421,835	278,413	-	278,413
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	35,413	1,048	36,461	28,423	352	28,775
รวม	3,781,649	438,958	4,220,607	3,179,478	378,024	3,557,502

* รวมรายการ Repo-style Transaction ทุกรายการ

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	761,983	25,145	787,128	642,010	54,033	696,043
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	226,969	71,887	298,856	220,648	58,173	278,821
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,432,564	248,878	1,681,442	1,446,413	243,680	1,690,093
- ลูกหนี้รายย่อย	196,470	9,766	206,236	210,300	9,958	220,258
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	248,927	-	248,927	236,775	-	236,775
- สินทรัพย์อื่น	471,106	-	471,106	304,095	-	304,095
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	32,516	918	33,434	28,258	352	28,610
รวม	3,370,535	356,594	3,727,129	3,088,499	366,196	3,454,695

* รวมรายการ Repo-style Transaction ทุกรายการ

3.1.3 การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ ธปท. ให้ความเห็นชอบในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้วิธี Standardised Approach โดยใช้อันดับเครดิตจาก Standard & Poor's สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล และลูกหนี้สถาบันการเงินและใช้อันดับเครดิตจาก Fitch Ratings (Thailand) และ TRIS Rating สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ทั้งนี้ กระบวนการที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ตารางที่ 17: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกสมดุลสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร																		
	31 ธันวาคม 2563																		
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating												
0		20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%				
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																			
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,016,089	199	21,357	4,077	10,263														
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	129,437	104,174	12,290	353						20						21,320		
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	88,775	85,390	58,060	40,958	136	4,788			13,282					1,564,937				
- ลูกหนี้รายย่อย											198,364						2,675		
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย													214,901			43,386	2,110		
- สินทรัพย์อื่น															273			240,386	1
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	75	100	150													
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	203	-	4,579	234	30,343	752													
รายการหักจากเงินกองทุน	37,558																		

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ประเภทสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2562															
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ																
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	730,946	78	32,940	4,573	11,591											
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	91,906	136,051	36,209	378						1,651					
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	118,937	70,972	45,678	39,187	98			9,283		1,370,949					
- ลูกหนี้รายย่อย										179,761	4,803					
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								194,444		40,359	1,977					
- สินทรัพย์อื่น						115,710	1,140				160,080	820				1
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	75	100	150										
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	613	-	5,101	626	19,167	3,205										
รายการหักจากเงินกองทุน	3,938															

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร														
	31 ธันวาคม 2562														
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating								
0		20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ															
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	696,379	-	32,940	4,573	11,591										
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	82,295	124,282	36,209	378						1,651				
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	118,937	70,972	45,678	39,187				9,283		1,309,871				
- ลูกหนี้รายย่อย										179,220	4,344				
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								194,444		40,351	1,977				
- สินทรัพย์อื่น						111,798	1,107				190,988	201			1
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	75	100	150									
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	613	-	5,101	621	19,007	3,205									
รายการหักจากเงินกองทุน	2,875														



3.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต กรณีลูกหนี้อาจไม่สามารถหรือไม่ประสงค์จะชำระหนี้คืน โดยมีการเรียกหลักประกันเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีหน่วยงานซึ่งทำหน้าที่ในการเช็คสอบความถูกต้องครบถ้วนของหลักประกันก่อนการเบิกใช้สินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนติดตามดูแลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ในการประเมินราคาหลักประกันนั้น ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการที่สอดคล้องกับแนวนโยบายของ ธปท. เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและ อสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ตามเกณฑ์ Basel III วิธี SA มีดังนี้

1. หลักประกันทางการเงิน เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ และ ตราสารทุน เป็นต้น ซึ่งปัจจุบันธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี Comprehensive และใช้ค่าปรับลดมาตรฐานตามที่ ธปท. กำหนด
2. การหักกลบหนี้ในงบดุล ใช้สำหรับธุรกรรม Repo-style Transaction ในกรณีที่คู่สัญญามีการลงนามในสัญญา Global Master Repurchase Agreement ซึ่งสัญญาดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
3. การค้ำประกัน โดยผู้ค้ำประกันที่สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตได้ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ดังนี้
 - ผู้ค้ำประกันที่เป็น รัฐบาล ธนาคารกลาง องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งผู้ค้ำประกันดังกล่าวต้องได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้
 - บริษัทเอกชนที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้

ทั้งนี้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด

ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักกลบหนี้ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	16,556	-	18,545	2,910
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	1,870	72,351	4,731	47,720
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	88,627	40,364	83,123	35,679
- ลูกหนี้รายย่อย	16,255	20,070	21,140	18,400
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	4	-
- สินทรัพย์อื่น	3,608	-	662	-
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	349	208	63	619
รวม	127,267	132,993	128,268	105,328

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	16,556	-	18,545	2,910
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	1,760	72,351	4,731	47,720
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	71,657	38,812	75,855	35,684
- ลูกหนี้รายย่อย	16,029	20,038	18,293	18,400
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	4	-
- สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ดียคุณภาพ	324	208	63	619
รวม	106,328	131,409	117,491	105,333

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

3.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าและ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) สิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX Option) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมของลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานที่ไม่สอดคล้องทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารคือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรการวัดและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน ในส่วนของธนาคาร คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- สายบริหารการเงิน มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้อัตราความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรการวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ประสานงาน และดูแลให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่คล้ายคลึงกับธนาคาร ทั้งนี้ หน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

3.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ในส่วนของธนาคารมีการใช้เครื่องมือ/วิธีการในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ดังนี้

1. Value-at-Risk (VaR)

VaR เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด ธนาคารคำนวณ VaR เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยวิธี Historical Simulation ในระยะเวลา 1 วัน ภายใต้ระดับความเชื่อมั่น 99% โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (เฉพาะ General Market Risk) และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หลักการของ Historical Simulation VaR คือ การนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำ Back Testing เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง VaR โดยพิจารณาจากจำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติว่าอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ ทั้งนี้ ผลลัพธ์ที่ผิดปกติเกิดจากการที่ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยสมมติให้ฐานะความเสี่ยง ณ สิ้นวันก่อนหน้าไม่เปลี่ยนแปลง (Hypothetical Profit/Loss) มีค่าสูงกว่าค่า VaR ที่คำนวณได้จากฐานะของ Portfolio ณ สิ้นวันก่อนหน้า

2. มาตรวัดอื่นๆ

นอกเหนือจากการวัดความเสี่ยงโดยใช้หลักการทางสถิติตามที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ธนาคารใช้มาตรวัดอื่นๆ ที่เป็น Non-statistical Measurement ควบคู่กันในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่มีความสำคัญเป็นประจำ เพื่อสะท้อนภาพความเสี่ยงตามความเหมาะสมของประเภทธุรกรรม เช่น มาตรวัด Present Value of Basis Point หรือ PV01 ซึ่งหมายถึง ความอ่อนไหวของราคาตราสารเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป 1 bp (0.01%) ขนาดของฐานะ และ ผลการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) เป็นต้น

3. การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤตว่าจะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคารอย่างไร ผลกระทบดังกล่าวอยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารยอมรับได้หรือไม่ และเพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดประาะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

การควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้พิจารณากำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร เช่น VaR Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 492 ล้านบาท และ 500 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการใช้เครื่องมือ/วิธีการที่กล่าวถึงข้างต้นในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด และมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของแต่ละบริษัทตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรม

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้ VaR ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงภายในตามที่ได้กล่าวในหัวข้อการประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดข้างต้น

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรงในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2563
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,088	4,791	3,905	4,476
ความเสี่ยงด้านราคาสารทุน	480	550	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,180	2,209	2,081	2,127
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	6,748	7,550	5,986	6,603

3.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ลักษณะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร สามารถแบ่งออกเป็น

- Repricing Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องกันของอายุคงเหลือหรือระยะเวลาปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล Repricing Risk ถือเป็นความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีความสำคัญมาก
- Yield Curve Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงรูปร่างและความชันของ Yield Curve ซึ่งหมายถึง ผลกระทบจากการที่อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นและระยะยาวเปลี่ยนแปลงไม่เท่ากัน รวมถึง อาจมีทิศทางเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- Basis Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจาก สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงต่างประเภทกัน และอัตราดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงที่ไม่เท่ากัน หรือไม่พร้อมกัน
- Embedded Option Risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปและทำให้กระแสเงินสดจากเครื่องมือทางการเงินประเภทที่มี Option แฝงอยู่ เปลี่ยนแปลงไปหรือมีความไม่แน่นอน เช่น เงินรับฝากที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด หรือสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนเงินกู้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใดๆ เป็นต้น

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income : NII) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ภายใต้สภาวะแวดล้อมของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity : EVE) เพื่อสะท้อนถึงความอ่อนไหวของมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล เมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารมีเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ประกอบด้วย Static Analysis Tools และ Dynamic Simulation Techniques ดังนี้

1. Repricing Gap Analysis และ Sensitivity Analysis

Repricing Gap Analysis เป็นเครื่องมือที่ใช้อย่างแพร่หลายในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะปัจจุบัน ที่ครอบคลุม Repricing Risk ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย แต่ไม่ครอบคลุมถึง Yield Curve Risk, Basis Risk และ Embedded Option Risk

ธนาคารใช้ Repricing Gap Analysis ในการวัดผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII Impact) ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า โดยมีสมมติฐานว่าสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ไม่มีการเปลี่ยนแปลง (Static Position) และอัตราดอกเบี้ยทุกประเภทปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงทันที นอกจากนี้ ยังใช้ Repricing Gap Analysis ควบคู่กับ Duration-based Weight ในการประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (EVE Impact) อีกด้วย

ธนาคารวัดและติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารจากมาตรวัด NII Impact และ EVE Impact เป็นรายเดือน

2. แบบจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Simulation : NII Simulation)

ธนาคารใช้ NII Simulation ในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติมจาก Repricing Gap Analysis โดย NII Simulation เป็นเทคนิคที่มีความละเอียดซับซ้อนมากกว่า Repricing Gap Analysis เนื่องจากสามารถคำนวณรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารในอนาคตภายใต้สถานการณ์จำลองอัตราดอกเบี้ยที่หลากหลาย จากฐานะของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ในปัจจุบัน และสมมติฐานของธุรกิจใหม่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต (Dynamic Position) ซึ่งครอบคลุมการเติบโตของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท ระยะเวลาครบกำหนด ราคาของธุรกรรมใหม่ รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยด้วย NII Simulation ครอบคลุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยประเภท Yield Curve Risk, Basis Risk และ Embedded Option Risk ด้วย

ธนาคารใช้ NII Simulation ประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและคาดการณ์รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของแผนธุรกิจของธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

3. การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง โดยใช้ NII Simulation กับฐานะปัจจุบัน เพื่อสะท้อนจุดอ่อน หรือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปนำเสนอเพื่อพิจารณาปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ด้วยวิธี NII Simulation เป็นดังนี้

ตารางที่ 20: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bp ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	(1,713)	(2.22%)	(123)	(0.17%)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,084	1.41%	1,802	2.54%
เงินสกุลอื่น	683	0.88%	521	0.73%
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	55	0.07%	2,200	3.10%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคาดการณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า	77,046		71,071	

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	(1,734)	(2.59%)	(148)	(0.22%)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	628	0.94%	1,741	2.55%
เงินสกุลอื่น	381	0.57%	248	0.36%
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(725)	(1.08%)	1,841	2.70%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคาดการณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า	66,890		68,255	



การควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (NII Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (EVE Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทันที 100 bp เพดานความเสี่ยงดังกล่าวมีการทบทวนโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้เงินทุนทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนดและธนาคารยอมรับได้ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่มีฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ มีการจัดทำ Repricing Gap Analysis เพื่อประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน

3.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว
- เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร ด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน
- เพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อการกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น โดยในปีที่ผ่านมาพอร์ตการลงทุนในตราสารทุนขยายตัวค่อนข้างมาก ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารทุนจดทะเบียนทั้งในและต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดประเภทของเงินลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารตามมาตรฐานบัญชีที่บังคับใช้ในปัจจุบัน ซึ่งประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนในบริษัทย่อย และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน ได้แก่

- ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทำการทดสอบภาวะวิกฤต รายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ โดยใช้สถานการณ์จำลองจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในอดีต
- ตราสารทุนอื่น ประเมินจากมูลค่ายุติธรรม และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือตามความเหมาะสมของภาวะตลาด นอกจากนี้ ในการบริหารความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในภาพรวม ธนาคารในฐานะบริษัทแม่มีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดนโยบายในการประเมินมูลค่ายุติธรรมแยกตามประเภทของตราสารทุน ดังนี้

- ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของหลักทรัพย์ ณ สิ้นวันทำการ แต่หากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน สำหรับตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการ ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด หรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แล้วแต่กรณี
- ตราสารทุนอื่น ซึ่งประกอบด้วยตราสารทุนที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด หรือมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แล้วแต่กรณี และหน่วยลงทุน ประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ณ วันสิ้นงวด

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารในระดับธนาคาร และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 21: ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
• มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	72,326*		175,203*	
- ราคาทุน	-	32,503**	-	32,503**
- ราคาตลาด	-	57,359**	-	57,359**
• มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	19,986*	40,372**	57,113*	74,285**
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปี	203	19,531	52	18,869
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคา เงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	27,327	-	27,284
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	23,599	-	24,107	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี SA	16,939	8,388	19,718	11,188

* มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

** สุทธิหลังค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

3.3 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท. กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) หลักเกณฑ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ โดยกำหนดให้ธนาคารต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (High-Quality Liquid Asset: HQLA) ในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net Cash Outflow: Net COF) ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือน ขึ้นต่ำน้อยละ 60 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และให้ดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 100 ในวันที่ 1 มกราคม 2563 โดย LCR มีวิธีการคำนวณดังนี้

$$LCR = \frac{\text{ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net Cash Outflow)}}$$

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพัน ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง สินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้คำนวณต้องมีลักษณะและคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยปริมาณ HQLA คือ ผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เข้าเกณฑ์ทั้งหมดหลังหักด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) ตามเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงเพดานการถือครองสินทรัพย์ในแต่ละชั้นด้วย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net COF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วย ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก และต้องไม่ซ้ำกับสินทรัพย์ที่นับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องแล้ว ในการคำนวณ Net COF ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าและออกโดยใช้อัตราการไหลเข้า (Inflow Rate) และ อัตราการไหลออก (Run-off Rate) ตามเกณฑ์ของ ธปท.

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 22: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ของธนาคาร

รายการ	หน่วย: ล้านบาท	
	ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 4 ²	
	ปี 2563	ปี 2562
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	918,585	800,007
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net COF)	315,896	255,041
LCR ¹	291%	314%
LCR ขึ้นต่ำนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	100%	90%

หมายเหตุ

¹ ข้อมูลอัตราส่วน LCR จำนวนจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่เท่ากับการหาอัตราส่วนจาก

ค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นและค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน

² ค่าเฉลี่ยข้อมูล จำนวนจากค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส

ข้อมูลอัตราส่วน LCR ของธนาคาร เปรียบเทียบค่าเฉลี่ย LCR จากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ของปี 2563 และปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 23: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

ค่าเฉลี่ย LCR	ปี 2563	ปี 2562
ไตรมาสที่ 3	296%	322%
ไตรมาสที่ 4	291%	314%

LCR เฉลี่ยของธนาคาร ในระหว่างไตรมาสที่ 4 ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 291 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดที่ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2563 เท่ากับ 918,585 ล้านบาท โดยร้อยละ 91 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง และรัฐวิสาหกิจ และร้อยละ 9 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ภาคเอกชนที่มี Rating ไม่ต่ำกว่า A และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลังไทย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2563 เท่ากับ 315,896 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิได้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญของธนาคาร คือ การขอลงเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ และรายการซื้อหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินให้กู้ยืมในตลาดเงิน และรายการขายหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ

ธนาคารมีการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้เครื่องมือและมาตรวัดต่างๆ ร่วมกับ LCR ด้วย เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิ การกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration) มาตรวัด Net Stable Funding Ratio เป็นต้น รวมถึงมีการติดตามสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม

3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอก และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่างๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร

ธนาคาร มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวทาง Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น

หน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการประสานงานกับหน่วยงาน กำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานต่างๆ รวมถึงในภาพรวมขององค์กร โดยสอดคล้องกับแนวทางดำเนินการของธนาคาร ทั้งนี้ในส่วนของโครงสร้างของหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล และบริหารความเสี่ยง อาจแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของแต่ละบริษัท

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเริ่มจากการสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร ให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่างๆ ต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-assessment: RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information: RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญในการนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน ควบคุม และ/หรือ ลดความเสี่ยงดังกล่าว ได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีระบบงานในการเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกระบวนการรายงานเกี่ยวกับการติดตามระดับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ



การควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลไกสำคัญในการควบคุม ป้องกัน และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการคือระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม ซึ่งครอบคลุมการมีส่วนร่วมของผู้บริหาร การควบคุมการปฏิบัติงานในแต่ละหน่วยธุรกิจ การควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด การแบ่งแยกหน้าที่ การอนุมัติและอำนาจการอนุมัติซึ่งรวมไปถึงการกำหนดเพดานในการทำธุรกรรมให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะธุรกิจ และระดับชั้นของผู้ปฏิบัติงาน การยืนยันความถูกต้องและการระงับข้อ ความน่าเชื่อถือและการรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลสารสนเทศ และการดำเนินการตามมาตรการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อให้มั่นใจว่า สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินต่างๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Policy) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งพิจารณา ทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำทุกปี

วิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารใช้วิธี Standardised Approach – Operational Risk (SA-OR) ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้รายได้จากการดำเนินงานของประเภทธุรกิจต่างๆ คำนวณกับค่า Beta ซึ่งแปรผันตามประเภทธุรกิจ ตามที่ ธปท. กำหนดไว้

3.5 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยี ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือ การปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย ปัจจัยภายใน ได้แก่ ความสามารถและความ ชับซ้อนของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการค้าดำเนินธุรกิจ การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล โดยเฉพาะข้อมูลส่วนบุคคล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนาความรู้และความสามารถของบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการ ใช้งานเทคโนโลยีใหม่ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตหรือ การละเลยการปฏิบัติงาน สำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนี้ ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่ธุรกิจที่มีการ พึ่งพาเทคโนโลยี รวมทั้งมีการเชื่อมโยงข้อมูลธุรกิจ ทำให้เกิดความเชื่อมโยงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีในห่วงโซ่ธุรกิจและสร้าง ผลกระทบทางธุรกิจได้ และการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจ กลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิ ทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) และ ความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security) ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) ปรับปรุงนโยบาย การรักษาความปลอดภัยข้อมูล ให้ครอบคลุมความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ และดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีด ความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้าง กรอบการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยและครอบคลุมกระบวนการพิจารณา การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้งานอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม สร้างความ ตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เป็น ประจำ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความ ร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น