



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - หลักการที่ 3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



สารบัญ

บทนำ.....	1
ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ.....	2
2. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	4
2.1 โครงสร้างเงินกองทุน.....	4
2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	5
3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ.....	15
3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	15
3.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต.....	15
3.1.2 การจัดชั้นและการค้ำของสินทรัพย์.....	17
3.1.3 การจัดอันดับเครดิต.....	33
3.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต.....	38
3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด.....	41
3.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด.....	41
3.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า.....	42
3.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	43
3.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	46
3.3 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR).....	48
3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	49
3.5 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ.....	51
3.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์.....	52
3.7 ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย.....	52
3.8 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง.....	53

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.....	12
ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ.....	18
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า.....	20
ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้.....	22
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้น.....	24
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า.....	26
ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น.....	28
ตารางที่ 14: เงินสำรองที่กั้นไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ.....	30
ตารางที่ 15: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน).....	31
ตารางที่ 16: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA.....	32
ตารางที่ 17: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA.....	34
ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันหลังพิจารณาผลการหักกลบหนี้ของในแต่ละประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....	39
ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน.....	43
ตารางที่ 20: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ.....	45
ตารางที่ 21: ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	47
ตารางที่ 22: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ของธนาคาร.....	48
ตารางที่ 23: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ.....	49

บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

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

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

ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 12 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 ดีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจดิสซิ่ง
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน
- บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน

ทั้งนี้ เงินทุนที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และงบแสดงฐานะการเงินรวมทั้งเผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 7)

1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1 : การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565	
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)					
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	447,590	434,683	444,882	423,129
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	447,590	434,683	444,882	423,129
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	471,366	458,464	468,474	446,721
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	471,366	458,464	468,474	446,721
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	575,474	561,949	569,281	546,366
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	575,474	561,949	569,281	546,366
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)					
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	3,008,128	2,968,445	2,694,841	2,633,285
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)					
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio)	14.88	14.64	16.51	16.07
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 Ratio)	14.88	14.64	16.51	16.07
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	15.67	15.44	17.38	16.96
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1 Ratio)	15.67	15.44	17.38	16.96
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	19.13	18.93	21.12	20.75
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital Ratio)	19.13	18.93	21.12	20.75
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)					
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer)	2.50	2.50	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer)	-	-	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher Loss Absorbency)	1.00	1.00	1.00	1.00

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565
11 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	3.50	3.50	3.50	3.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	9.67	9.44	11.38	10.96
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)				
			ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 4	
			ปี 2565	ปี 2564
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)			966,121	1,140,364
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net Cash Outflow) (หน่วย : ล้านบาท)			356,939	422,597
15 LCR (ร้อยละ)			271	270

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

^{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) กำไรสุทธิตกเหลือหลังการจัดสรร
 - 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 ที่เป็ตราสารทางการเงิน
- 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) กล่าวคือไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร โดย ธปท. กำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตรา ร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	447,590	434,683	444,882	423,129
เงินกองทุนชั้นที่ 1	471,366	458,464	468,474	446,721
เงินกองทุนชั้นที่ 2	104,108	103,485	100,807	99,645
เงินกองทุนทั้งสิ้น	575,474	561,949	569,281	546,366

2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

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

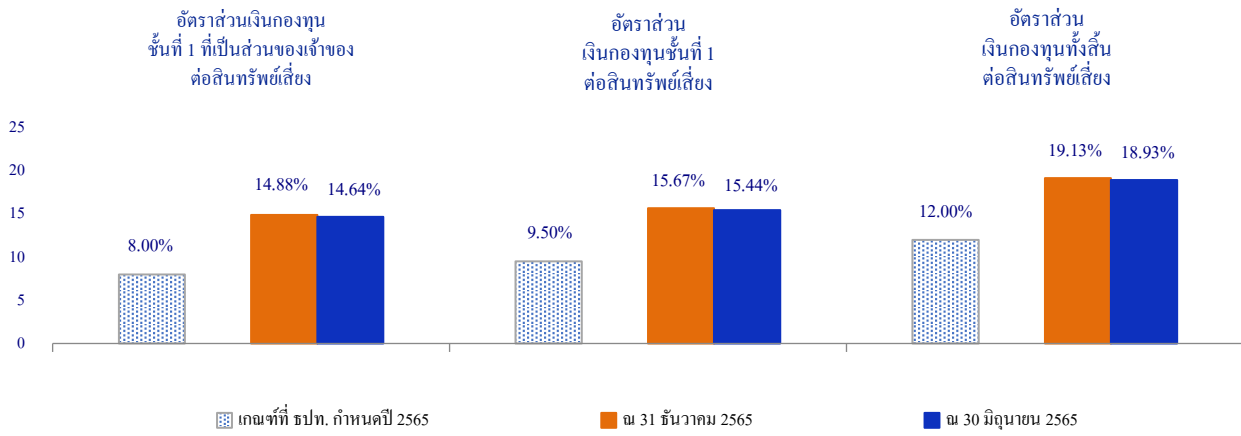
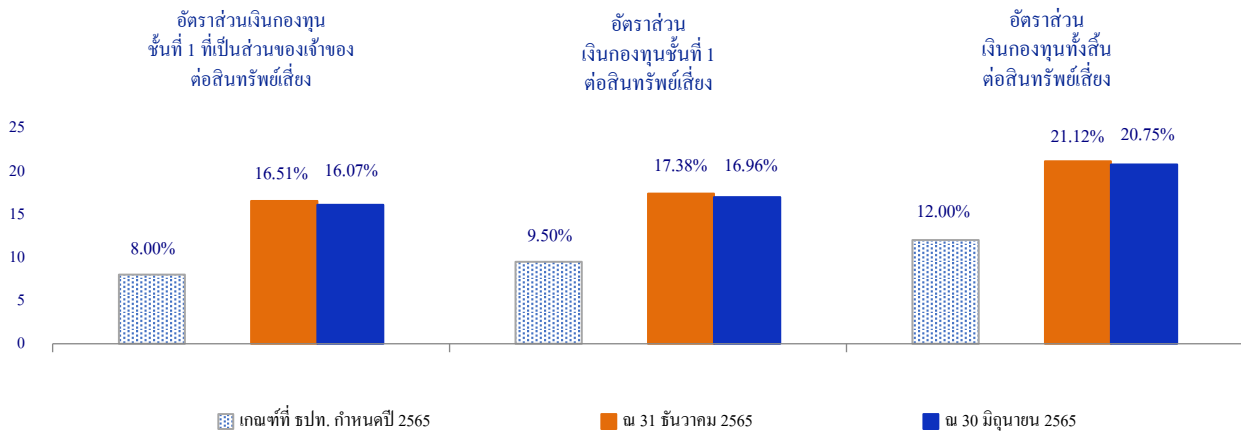
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของ ธปท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง 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 ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาดง (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	14.88%	14.64%	16.51%	16.07%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.67%	15.44%	17.38%	16.96%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	3.46%	3.49%	3.74%	3.79%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	19.13%	18.93%	21.12%	20.75%

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)

ระดับธนาคาร (Solo Basis)


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

ตารางที่ 4: องค์ประกอบเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1	471,366	458,464	468,474	446,721
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	447,590	434,683	444,882	423,129
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27,000	26,500	27,000	26,500
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	121,500	116,500	121,500	116,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	210,038	203,174	190,120	184,228
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	53,237	57,174	55,123	48,708
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	391	402	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(40,010)	(44,501)	(24,295)	(28,241)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	23,776	23,781	23,592	23,592
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	23,592	23,592	23,592	23,592
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	184	189	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	104,108	103,485	100,807	99,645
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ*	70,195	70,195	70,195	70,195
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	33,821	33,185	30,612	29,450
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	92	105	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	575,474	561,949	569,281	546,366

***องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)**

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า (หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า (หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	70,195	-	70,195	-

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า (หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า (หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	70,195	-	70,195	-

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	229,984	226,993	208,167	203,225
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	227,828	224,688	206,240	201,310
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs ¹) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs ²) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	5,057	3,926	2,772	2,872
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	9,144	10,498	9,683	10,903
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	165,735	162,401	143,798	138,019
- ลูกหนี้รายย่อย	14,896	15,213	10,660	10,514
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	12,195	11,545	10,215	9,601
- สินทรัพย์อื่น	20,801	21,105	29,112	29,401
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	2,156	2,305	1,927	1,915
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	6,224	6,276	5,933	5,961
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,617	3,790	3,456	3,540
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	60	70	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,547	2,416	2,477	2,421
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	19,483	19,048	14,962	14,643
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	255,691	252,317	229,062	223,829

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)	USY0606WCA63 (Reg S) US059895AT92 (Rule 144A)	USY0606WCC20 (Reg S) US059895AV49 (Rule 144A)
การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน	ครบถ้วน	ครบถ้วน	ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-	-	-	-
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	19,088	23,592	36,686	33,509
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ออกหุ้น	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	Multiple	23 กันยายน 2563	25 กันยายน 2562	23 กันยายน 2564
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	ไม่มีวันครบกำหนด	25 กันยายน 2577	23 กันยายน 2579
ธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับ การอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่สามารถ	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากธปท.ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากธปท. ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับอนุญาตจากธปท. ก่อน
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิหลังจาก 5 ปี นับจาก วันที่ออกตราสาร โดยใช้สิทธิขอไถ่ถอนได้ในทุก ๆ วันกำหนด ชำระผลตอบแทนตามตราสาร ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุ ไว้ในข้อกำหนดสิทธิ หรือ เมื่อใดก็ตามที่เกิดกรณีที่มีการ เปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้าน เงินกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธปท. ก่อน ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้องเท่ากับเงินคง ค้างทั้งหมด หรือบางส่วน (ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนด สิทธิ) บวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้วและยังไม่ถูกยกเลิก (ซึ่งเป็น จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่มีการปรับลดลงเมื่อเกิดเหตุการณ์ Trigger Event หรือเหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจ ต่อไปได้)	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายใต้หรือ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดย ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้อง เท่ากับเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น แล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิด เหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภายใต้หรือ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่เกี่ยวข้อง โดย ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิต้อง เท่ากับเงินคงค้างทั้งหมดบวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น แล้ว โดยต้องมีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิด เหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	ทุกๆ วันกำหนดชำระผลตอบแทนตามตราสารภายหลังจาก 5 ปี (ยกเว้นกรณีการไถ่ถอนก่อนกำหนดเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายภาษี หรือกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน ซึ่งในกรณีดังกล่าว ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งหมดเมื่อเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ดังกล่าวขึ้น ไม่ว่าจะเมื่อใด) โดยการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่ว่าในกรณีใด ๆ ต้องได้รับความเห็นชอบจากชปท.ก่อน	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทน				
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่จนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุกๆ 5 ปี ตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิของตราสาร	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยคงที่
อัตราผลตอบแทน	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	5.0 % ต่อปี จนถึงวันแรกที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดครั้งแรก (First Call Date) โดยภายหลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะเปลี่ยนแปลงไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ	3.733 % ต่อปี	3.466 % ต่อปี
Dividend Stopper	ไม่มี	มี	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.	มีอำนาจเต็มที่	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากชปท.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้ายในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	สิทธิของผู้ถือหุ้นผู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระหนี้ของธนาคาร จะมีลำดับก่อนผู้ถือตราสารที่มีข้อตกลงที่มีลำดับต่ำกว่าตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ ผู้ถือหุ้นสามัญ เท่านั้นนอกจากเจ้าหนี้และผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นแล้ว สิทธิของผู้ถือตราสารด้อยสิทธิจะอยู่ในลำดับหลังจากเจ้าหนี้ประเภทอื่น ๆ ทั้งหมด	สิทธิของผู้ถือหุ้นผู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนของหนี้/ความรับผิดชอบ ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นผู้ด้อยสิทธิ	สิทธิของผู้ถือหุ้นผู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระบัญชีของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนของหนี้/ความรับผิดชอบ ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นผู้ด้อยสิทธิ

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27,000	26,500	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	121,500	116,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	210,038	203,174	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	29,738	30,245	F
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	23,718	17,226	G
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	107	11,469	H
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(328)	(1,766)	I
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	2	-	J
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	391	402	K
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	487,600	479,184	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ค่าความนิยม	(20,650)	(22,152)	L
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(13,047)	(14,500)	M
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	(6,313)	(7,849)	N
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(40,010)	(44,501)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	447,590	434,683	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)			
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	23,592	23,592	O
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	184	189	P
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	471,366	458,464	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	70,195	70,195	Q
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	33,821	33,185	R
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	92	105	S
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	104,108	103,485	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	575,474	561,949	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

รายการ	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
หน่วย : ล้านบาท			
สินทรัพย์			
เงินสด	52,433	48,512	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	766,074	729,943	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,036	84,339	
สินทรัพย์อนุพันธ์	84,839	69,631	
เงินลงทุนสุทธิ	850,151	846,117	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,421	1,329	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,449,355	2,425,276	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	33,821	33,185	R
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,017	11,168	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	61,893	63,634	
ค่าความนิยมนและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	33,697	36,652	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(33,697)	(36,652)	L, M
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอดัดบัญชี	6,892	8,053	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(6,313)	(7,849)	N
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	1,497	6,969	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	26,447	24,395	
รวมสินทรัพย์	4,421,752	4,356,018	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3,210,896	3,147,149	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	262,521	250,539	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,770	8,275	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,960	19,846	
หนี้สินอนุพันธ์	70,981	77,140	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	188,302	220,396	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,592	23,592	O
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	70,195	70,195	Q
ประมาณการหนี้สิน	27,177	25,818	
หนี้สินภายใต้เงินได้รอดัดบัญชี	579	203	
หนี้สินอื่น	128,424	110,225	
รวมหนี้สิน	3,914,610	3,859,591	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

รายการ	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565	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	54,244	57,700	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	53,237	57,174	F, G, H, I, J
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27,000	26,500	C
อื่น ๆ	121,500	116,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	227,168	218,401	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	210,038	203,174	E
รวมส่วนของธนาคาร	505,346	494,535	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,796	1,892	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	391	402	K
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	184	189	P
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	92	105	S
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	507,142	496,427	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,421,752	4,356,018	

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 และให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ นอกจากนี้ มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงรวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสียด้านต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสียด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนี้

3.1 ความเสียด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญา เป็นต้น

3.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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



- สายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและเพื่อรองรับกฎหมายใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- สายบริหารสินเชื่อ ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปได้ดังต่อไปนี้
 - หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
 - หน่วยงานบริหาร Portfolio มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลง โครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
 - หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
 - หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ค้ำยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไข และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประណอมยอมความหรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
 - หน่วยงานทรัพย์สิน ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประណอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อค้ำยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อค้ำยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้องทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤตจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจ ได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

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 2565 และ 2564

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาคงเหลือ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2565								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม	
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,311,321	277,675	275,881	31,824	1,896,701	56,453	1,693,824	54,933	1,805,210
อายุเกิน 1 ปี	1,654,644	543,720	-	53,015	2,251,379	21,158	1,465,625	76,044	1,562,827
รวม	2,965,965	821,395	275,881	84,839	4,148,080	77,611	3,159,449	130,977	3,368,037

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

อายุตามสัญญาคงเหลือ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2564								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอาวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม	
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,384,026	203,263	252,419	9,421	1,849,129	46,124	1,200,188	46,447	1,292,759
อายุเกิน 1 ปี	1,565,326	577,599	2,259	32,938	2,178,122	36,935	1,729,614	102,418	1,868,967
รวม	2,949,352	780,862	254,678	42,359	4,027,251	83,059	2,929,802	148,865	3,161,726

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ธนาคาร									
31 ธันวาคม 2565									
อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,133,427	200,372	124,510	30,747	1,489,056	47,689	1,627,161	28,554	1,703,404
อายุเกิน 1 ปี	1,450,781	500,132	-	52,836	2,003,749	15,071	1,452,710	67,766	1,535,547
รวม	2,584,208	700,504	124,510	83,583	3,492,805	62,760	3,079,871	96,320	3,238,951

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ธนาคาร									
31 ธันวาคม 2564									
อายุตามสัญญาคงเหลือ	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ*	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
อายุไม่เกิน 1 ปี	1,200,424	160,823	122,520	8,995	1,492,762	43,127	1,130,874	29,603	1,203,604
อายุเกิน 1 ปี	1,351,512	498,598	-	32,754	1,882,864	26,820	1,718,733	70,857	1,816,410
รวม	2,551,936	659,421	122,520	41,749	3,375,626	69,947	2,849,607	100,460	3,020,014

* รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า¹

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร										
31 ธันวาคม 2565										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	สินทรัพย์ อนุพันธ์		การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	2,314,552	612,459	31,983	53,194	3,012,188	50,059	2,139,301	50,598	2,239,958	
กลุ่มเอเชีย	611,740	166,289	209,705	24,011	1,011,745	26,328	774,684	60,882	861,894	
กลุ่มยุโรป	21,318	1,704	8,823	7,491	39,336	322	236,184	5,421	241,927	
กลุ่มอเมริกา	18,125	40,618	25,370	143	84,256	902	9,280	14,076	24,258	
อื่นๆ	230	325	-	-	555	-	-	-	-	
รวม	2,965,965	821,395	275,881	84,839	4,148,080	77,611	3,159,449	130,977	3,368,037	

¹ พิจารณาคาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร										
31 ธันวาคม 2564										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ				รวม
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	สินทรัพย์ อนุพันธ์		การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เลตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว		
ประเทศไทย	2,291,982	587,145	24,857	32,038	2,936,022	53,814	2,024,827	64,307	2,142,948	
กลุ่มเอเชีย	624,205	154,167	187,445	8,477	974,294	28,677	670,276	72,310	771,263	
กลุ่มยุโรป	18,032	908	7,098	1,785	27,823	257	222,580	2,048	224,885	
กลุ่มอเมริกา	14,918	37,952	35,278	59	88,207	311	12,119	10,200	22,630	
อื่นๆ	215	690	-	-	905	-	-	-	-	
รวม	2,949,352	780,862	254,678	42,359	4,027,251	83,059	2,929,802	148,865	3,161,726	

¹ พิจารณาคาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

² รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่หัก General Provision

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2565

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อนุพันธ์		การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	2,308,301	589,307	17,290	53,137	2,968,035	50,059	2,137,509	50,598	2,238,166
กลุ่มเอเชีย	236,208	68,550	73,185	22,813	400,756	11,477	696,898	26,225	734,600
กลุ่มยุโรป	21,332	1,704	8,807	143	31,986	322	236,184	5,421	241,927
กลุ่มอเมริกา	18,136	40,618	25,228	7,490	91,472	902	9,280	14,076	24,258
อื่นๆ	231	325	-	-	556	-	-	-	-
รวม	2,584,208	700,504	124,510	83,583	3,492,805	62,760	3,079,871	96,320	3,238,951

¹พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

²รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่รวมกับ General Provision

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2564

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ ¹	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รวม	รายการนอกงบดุลก่อนดูค่าแปลงสภาพ			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ²	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์อนุพันธ์		การรับอวัล ตัวเงิน การค้าประกัน การกู้ยืมเงิน และ เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่งได้ ผูกพันไว้แล้ว	รวม
ประเทศไทย	2,285,838	562,574	9,488	31,738	2,889,638	53,846	2,019,843	64,307	2,137,996
กลุ่มเอเชีย	232,926	57,297	80,728	8,167	379,118	15,532	596,856	23,905	636,293
กลุ่มยุโรป	18,037	908	6,530	1,785	27,260	258	220,831	2,048	223,137
กลุ่มอเมริกา	14,920	37,952	25,774	59	78,705	311	12,077	10,200	22,588
อื่นๆ	215	690	-	-	905	-	-	-	-
รวม	2,551,936	659,421	122,520	41,749	3,375,626	69,947	2,849,607	100,460	3,020,014

¹พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

²รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ ไม่รวมกับ General Provision

ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กักไว้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2565						
	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		General Provision	Specific Provision		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹	100,437	3,082,841	243,643	26,330	217,313	-	2,939,635
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ²	-	760,368	91	-	91	-	760,277
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ³	-	276,052	257	86	171	-	275,795
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	618	596,259	9,556	9,324	71	-	587,482
รวม	101,055	4,715,520	253,547	35,740	217,646	-	4,563,189

¹ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สืบเนื่องจากรายได้รอการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

³ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2564						
	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		General Provision	Specific Provision		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹	103,705	3,038,927	219,878	26,598	193,280	-	2,922,754
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ²	-	713,537	11	-	11	-	713,526
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ³	-	255,115	631	194	437	-	254,484
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	941	619,440	7,744	6,903	356	-	613,122
รวม	104,646	4,627,019	228,264	33,695	194,084	-	4,503,886

¹ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สืบเนื่องจากรายได้รอการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

³ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

รายการ	ธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2565						
	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		General Provision	Specific Provision		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹	84,077	2,690,013	214,216	24,334	189,882	-	2,559,874
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ²	-	618,997	91	-	91	-	618,906
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ³	-	124,685	249	74	175	-	124,436
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	255	508,168	7,579	7,455	35	-	500,933
รวม	84,332	3,941,863	222,135	31,863	190,183	-	3,804,149

¹ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สู้ชดเชยรายได้จากการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

³ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

รายการ	ธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2564						
	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ผิดนัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ/ฐานะที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้		General Provision	Specific Provision		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹	85,231	2,636,742	192,616	22,579	170,037	-	2,529,357
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ²	-	574,854	6	-	6	-	574,848
เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ³	-	122,967	588	141	447	-	122,379
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	364	528,420	6,412	6,181	65	-	522,538
รวม	85,595	3,862,983	199,622	28,901	170,555	-	3,749,122

¹ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สู้ชดเชยรายได้จากการตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

³ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และ เงินลงทุนในตราสารหนี้
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
31 ธันวาคม 2565								
ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ประเทศไทย	2,288,056	125,133	83,622	2,496,811	604,887	7,662	-	612,549
กลุ่มเอเชีย	612,416	17,314	16,337	646,067	166,290	-	-	166,290
กลุ่มยุโรป	21,410	10	454	21,874	1,639	65	-	1,704
กลุ่มอเมริกา	18,252	22	10	18,284	40,618	-	-	40,618
อื่นๆ	215	8	19	242	325	-	-	325
รวม	2,940,349	142,487	100,442	3,183,278	813,759	7,727	-	821,486

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร								
31 ธันวาคม 2564								
ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้*	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ประเทศไทย	2,257,997	111,687	81,649	2,451,333	585,185	1,966	-	587,151
กลุ่มเอเชีย	611,323	24,593	21,564	657,480	153,766	406	-	154,172
กลุ่มยุโรป	18,006	99	474	18,579	908	-	-	908
กลุ่มอเมริกา	15,001	4	15	15,020	37,952	-	-	37,952
อื่นๆ	198	18	4	220	690	-	-	690
รวม	2,902,525	136,401	103,706	3,142,632	778,501	2,372	-	780,873

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2565

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้ ¹	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ประเทศไทย	2,280,580	124,960	81,780	2,487,320	581,735	7,662	-	589,397
กลุ่มเอเชีย	243,103	1,453	1,813	246,369	68,551	-	-	68,551
กลุ่มยุโรป	21,410	10	453	21,873	1,639	65	-	1,704
กลุ่มอเมริกา	18,253	22	10	18,285	40,618	-	-	40,618
อื่นๆ	216	8	19	243	325	-	-	325
รวม	2,563,562	126,453	84,075	2,774,090	692,868	7,727	-	700,595

¹ พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ธนาคาร
31 ธันวาคม 2564

ประเทศหรือภูมิภาคของ ลูกหนี้ ¹	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				เงินลงทุนในตราสารหนี้			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ประเทศไทย	2,250,811	111,413	80,344	2,442,568	560,613	1,966	-	562,579
กลุ่มเอเชีย	235,439	5,753	4,394	245,586	57,298	-	-	57,298
กลุ่มยุโรป	18,006	99	474	18,579	908	-	-	908
กลุ่มอเมริกา	15,001	4	15	15,020	37,952	-	-	37,952
อื่นๆ	198	18	4	220	690	-	-	690
รวม	2,519,455	117,287	85,231	2,721,973	657,461	1,966	-	659,427

¹ พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร				
31 ธันวาคม 2565				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า [*]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		182,259	904	90
กลุ่มเอเชีย		34,327	4,484	1
กลุ่มยุโรป		556	-	-
กลุ่มอเมริกา		159	-	-
อื่นๆ		12	-	-
รวม	26,330	217,313	5,388	91

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร				
31 ธันวาคม 2564				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า [*]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		159,351	1,258	6
กลุ่มเอเชีย		33,275	6,278	5
กลุ่มยุโรป		547	-	-
กลุ่มอเมริกา		102	-	-
อื่นๆ		5	-	-
รวม	26,598	193,280	7,536	11

* พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของลูกค้า

ธนาคาร				
31 ธันวาคม 2565				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า [*]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		179,019	904	90
กลุ่มเอเชีย		10,161	625	1
กลุ่มยุโรป		541	-	-
กลุ่มอเมริกา		149	-	-
อื่นๆ		12	-	-
รวม	24,334	189,882	1,529	91

^{*} พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ธนาคาร				
31 ธันวาคม 2564				
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า [*]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัดออกจาก	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA
	General Provision	Specific Provision	บัญชีระหว่างงวด	Specific Provision
ประเทศไทย		156,730	793	6
กลุ่มเอเชีย		12,660	-	-
กลุ่มยุโรป		542	-	-
กลุ่มอเมริกา		100	-	-
อื่นๆ		5	-	-
รวม	22,579	170,037	793	6

^{*} พิจารณาตามประเทศภูมิสำเนาของผู้สัญญา

ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	76,194	2,664	2,308	81,166
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	704,513	58,987	56,039	819,539
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	169,802	15,847	10,446	196,095
การสาธารณสุขโลกและบริการ	445,541	43,408	12,820	501,769
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	290,689	13,435	10,040	314,164
อื่นๆ	1,253,610	8,146	8,789	1,270,545
รวม	2,940,349	142,487	100,442	3,183,278

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	96,481	3,011	3,276	102,768
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	737,718	55,162	59,480	852,360
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	190,108	16,586	8,203	214,897
การสาธารณสุขโลกและบริการ	524,756	43,289	14,461	582,506
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	305,658	13,277	11,994	330,929
อื่นๆ	1,047,804	5,076	6,292	1,059,172
รวม	2,902,525	136,401	103,706	3,142,632

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	48,811	2,366	1,905	53,082
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	592,960	52,776	46,179	691,915
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	144,714	11,099	10,063	165,876
การสาธารณสุขโลกและบริการ	399,782	41,262	11,867	452,911
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	254,824	12,781	8,699	276,304
อื่นๆ	1,122,471	6,169	5,362	1,134,002
รวม	2,563,562	126,453	84,075	2,774,090

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	66,932	1,792	2,727	71,451
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	609,022	47,271	47,200	703,493
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	152,450	11,700	7,747	171,897
การสาธารณสุขโลกและบริการ	453,218	40,445	12,638	506,301
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	247,618	11,948	9,651	269,217
อื่นๆ	990,215	4,131	5,268	999,614
รวม	2,519,455	117,287	85,231	2,721,973

ตารางที่ 14: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		4,284	-		3,977	598
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		104,921	1,737		95,928	3,702
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		17,857	549		15,779	39
การสาธาณูปโภคและบริการ		58,833	1,149		56,739	626
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		6,864	139		6,590	34
อื่นๆ		24,554	1,814		14,267	2,537
รวม	26,330	217,313	5,388	26,598	193,280	7,536

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		หนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		3,698	-		3,508	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		90,603	130		81,152	15
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		14,274	547		13,709	-
การสาธาณูปโภคและบริการ		55,735	-		53,863	6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		5,913	139		5,845	31
อื่นๆ		19,659	713		11,960	741
รวม	24,334	189,882	1,529	22,579	170,037	793

ตารางที่ 15: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองที่กักไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		รวม	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		รวม
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	26,598	193,280	219,878	25,802	159,915	185,717
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(268)	28,484	28,216	796	39,417	40,213
เงินสำรองอื่น	-	937	937	-	1,484	1,484
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(5,388)	(5,388)	-	(7,536)	(7,536)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	26,330	217,313	243,643	26,598	193,280	219,878

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		รวม	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA		รวม
	General Provision	Specific Provision		General Provision	Specific Provision	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	22,580	170,036	192,616	21,623	142,000	163,623
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	1,754	20,903	22,657	956	27,314	28,270
เงินสำรองอื่น	-	472	472	-	1,516	1,516
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(1,529)	(1,529)	-	(793)	(793)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	24,334	189,882	214,216	22,579	170,037	192,616

ตารางที่ 16: ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการ
นอกงบดุลสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,294,404	41,662	1,336,066	1,303,540	43,591	1,347,131
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	247,853	99,657	347,510	247,950	66,147	314,097
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,871,823	278,825	2,150,648	1,821,926	293,408	2,115,334
- ลูกหนี้รายย่อย	255,797	16,927	272,724	222,129	9,809	231,938
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	303,590	-	303,590	282,769	21	282,790
- สินทรัพย์อื่น	427,663	-	427,663	400,445	292	400,737
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	26,928	516	27,444	29,039	1,198	30,237
รวม	4,428,058	437,587	4,865,645	4,307,798	414,466	4,722,264

* รวมรายการ Repo-style Transaction ทุกรายการ

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม	สินทรัพย์ ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการ นอกงบดุล*	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ						
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้หนี้หลักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,019,597	18,513	1,038,110	1,070,462	10,096	1,080,558
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้หนี้หลักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน	235,517	98,220	333,737	223,029	65,534	288,563
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้หนี้หลัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	1,630,928	241,238	1,872,166	1,519,343	254,035	1,773,378
- ลูกหนี้รายย่อย	190,958	9,930	200,888	192,427	9,576	202,003
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	265,914	-	265,914	257,633	-	257,633
- สินทรัพย์อื่น	499,968	-	499,968	470,791	-	470,791
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	24,264	437	24,701	24,984	645	25,629
รวม	3,867,146	368,338	4,235,484	3,758,669	339,886	4,098,555

* รวมรายการ Repo-style Transaction ทุกรายการ

3.1.3 การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ที่ ธปท. ให้ความเห็นชอบในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงสำหรับคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้วิธี Standardised Approach โดยใช้อันดับเครดิตจาก Standard & Poor's สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้สถาบันการเงิน และใช้อันดับเครดิตจาก Fitch Ratings (Thailand) และ TRIS Rating สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ทั้งนี้ กระบวนการที่ใช้ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด



3.1.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร 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 2565		31 ธันวาคม 2564	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,062	-	2,073	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	19,570	81,720	2,282	77,773
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	109,808	37,005	102,971	44,158
- ลูกหนี้รายย่อย	21,215	18,100	17,972	20,082
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	1	-
- สินทรัพย์อื่น	2,662	-	3,060	-
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	752	186	118	138
รวม	162,069	137,011	128,477	142,151

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกันและ อนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,062	-	2,073	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	19,208	81,720	2,125	77,773
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	90,216	37,061	80,401	42,293
- ลูกหนี้รายย่อย	15,784	18,100	15,894	20,082
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1	-	1	-
- สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	691	186	95	138
รวม	133,962	137,067	100,589	140,286

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน 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

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน ในส่วนของธนาคาร คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- สายบริหารการเงิน มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ประเมิน ติดตาม รายงาน สถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด 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 basis point (0.01%) ขนาดของฐานะ และ ผลการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) เป็นต้น

3. การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤตว่าจะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคารอย่างไร ผลกระทบดังกล่าวอยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารยอมรับได้หรือไม่ และเพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง 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 2565 เท่ากับ 344 ล้านบาท และ 339 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 2565 และวันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2565	30 มิถุนายน 2565
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,617	3,790	3,456	3,540
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	60	70	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,547	2,416	2,477	2,421
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	6,224	6,276	5,933	5,961

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 หรือ ไม่พร้อมกัน
- **Embedded Option Risk** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปและทำให้กระแสเงินสดจากเครื่องมือทางการเงินประเภทที่มี Option แฝงอยู่ เปลี่ยนแปลงไปหรือมีความไม่แน่นอน เช่น เงินรับฝากที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด หรือสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนเงินกู้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใดๆ เป็นต้น

การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (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 เป็นเครื่องมือที่ใช้อย่างแพร่หลายในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะปัจจุบันที่ครอบคลุม 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 และรายการนอกงบดุลในปัจจุบัน 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 2565 และ 2564 ด้วยวิธี NII Simulation เป็นดังนี้

ตารางที่ 20: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	(805)	(0.79%)	(1,658)	(2.02%)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,330	2.28%	1,122	1.37%
เงินสกุลอื่น	739	0.72%	665	0.81%
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	2,264	2.21%	129	0.16%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคาดการณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า	102,223		82,156	

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคาร

สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์	ผลกระทบต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	% ต่อรายได้ ดอกเบี้ยคาดการณ์
เงินบาท	(1,098)	(1.40%)	(1,672)	(2.70%)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,012	2.57%	861	1.39%
เงินสกุลอื่น	900	1.15%	473	0.76%
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	1,814	2.32%	(338)	(0.55%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคาดการณ์ในอีก 1 ปีข้างหน้า	78,204		62,011	



การควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนดและธนาคารยอมรับได้ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

สำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่มีฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ มีการจัดทำ Repricing Gap Analysis เพื่อประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารตามแนวทางข้างต้นเช่นกัน

3.2.4 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปแบบของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว
- เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร ด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน
- เพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปแบบของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

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 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 21: ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร			ธนาคาร
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
• มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	84,750*	83,115*	187,013*	186,449*
• มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	17,317*	22,025*	54,978*	58,034*
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างปี	1,257	3,570	1,194	3,826
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนที่กำหนดให้				
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	29,548	30,580	29,755	30,820
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี SA	12,910	20,038	22,761	22,750

* มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

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: NCOF) ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือน ขั้นต่ำที่ร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดย LCR มีวิธีการคำนวณ ดังนี้

$$LCR = \frac{\text{ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (NCOF)}}$$

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

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (NCOF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วย ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก และต้องไม่ซ้ำกับสินทรัพย์ที่นับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องแล้ว ในการคำนวณ NCOF 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 2565	ปี 2564
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (HQLA)	966,121	1,140,364
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (NCOF)	356,939	422,597
LCR ¹	271%	270%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	100%	100%

หมายเหตุ

¹ ข้อมูลอัตราส่วน LCR คำนวณจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่เท่ากับการหาอัตราส่วนจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นและค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน

² ค่าเฉลี่ยข้อมูล คำนวณจากค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส

ข้อมูลอัตราส่วน LCR ของธนาคาร เปรียบเทียบค่าเฉลี่ย LCR จากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ของปี 2565 และปี 2564 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 23: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

ค่าเฉลี่ย LCR	ปี 2565	ปี 2564
ไตรมาสที่ 3	290%	277%
ไตรมาสที่ 4	271%	270%

LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 4 ปี 2565 เท่ากับร้อยละ 271 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดที่ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2565 เท่ากับ 966,121 ล้านบาท โดยร้อยละ 94 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง และรัฐวิสาหกิจ และร้อยละ 6 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ภาคเอกชนที่มี Rating ไม่ต่ำกว่า A และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลังไทย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average NCOF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2565 เท่ากับ 356,939 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญของธนาคาร คือ การขอลดเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ 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 รวมทั้งการปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางกรทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินการต่าง ๆ ตามหลักการของการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ทั้งด้านคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่างๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

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) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญในการนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณาการป้องกัน ควบคุม และ/หรือ ลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ 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 ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย ปัจจัยภายใน ได้แก่ ความสามารถและความซับซ้อนของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจ การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล โดยเฉพาะข้อมูลส่วนบุคคล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนาความรู้และความสามารถของบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการใช้งานเทคโนโลยีใหม่ ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนี้ ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่ธุรกิจที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยี รวมทั้งมีการเชื่อมโยงข้อมูลธุรกิจ ทำให้เกิดความเชื่อมโยงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีในห่วงโซ่ธุรกิจและสร้างผลกระทบทางธุรกิจได้ และการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจ กลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security) ธนาคารจึงได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศและความปลอดภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง และดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยและครอบคลุมกระบวนการพิจารณาการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้งาน อยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม สร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เป็นประจำ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติ ที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในที่สำคัญและสภาพแวดล้อมภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุนและการดำรงอยู่ของกิจการ

ธนาคารมีการวางแผนธุรกิจอย่างเป็นระบบ โดยคำนึงถึงภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจทั้งภายในและภายนอก บังคับเชิงแนวโน้ม และโอกาสในการดำเนินธุรกิจต่าง ๆ ทางเศรษฐกิจ การเงิน สังคม รวมทั้งสภาพแวดล้อมอื่น ๆ เพื่อใช้เป็นฐานในการวางแผนประเมินโอกาสและอุปสรรคที่สำคัญ จุดแข็งและจุดอ่อนของธนาคาร และนำมากำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจสำหรับธนาคาร โดยมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะผลการดำเนินงานและความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารมีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนแผนการดำเนินงาน เพื่อให้แผนงานต่าง ๆ สำเร็จตามกำหนดเวลาอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามวัตถุประสงค์ที่ได้วางเป้าหมายไว้ ทำให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนแผนเชิงกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที โดยมีการรายงานคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับความคืบหน้า รวมถึงการปรับเปลี่ยนแผนเชิงกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการบริหารความเสี่ยงควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง สายบริหารความเสี่ยง สายตรวจสอบและควบคุม หน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดนโยบายและคู่มือในการปฏิบัติงาน และมีการรายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

3.7 ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวทางปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ซึ่งอาจทำให้ถูกเปรียบเทียบปรับ ลงโทษ หรือได้รับความเสียหายจากการถูกร้องเรียน ฟ้องร้อง หรือถูกดำเนินการตามกฎหมาย

การบริหารความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมายเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากในปัจจุบันธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายและซับซ้อนยิ่งขึ้นเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดีและมีประสิทธิภาพภายใต้ปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายของทางราชการทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Mandate) โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เหมาะสมเพื่อจำกัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Compliance Risk Appetite) รวมทั้งกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย

ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายเป็นไปอย่างเหมาะสมและปราศจากการแทรกแซง ธนาคารจึงกำหนดให้มีหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance Unit) ซึ่งมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานตรวจสอบและควบคุม ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย ทั้งในเรื่องการให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ และการจัดทำแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้ถูกต้องตามกฎระเบียบและกฎหมาย ตลอดจนการติดตามกฎหมาย ข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่มีผลกระทบต่อธนาคาร และรายงานประเด็นที่สำคัญที่พบจากการสอบทานหน่วยงานต่าง ๆ ต่อผู้บริหารหน่วยงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Framework) ซึ่งประกอบด้วยองค์ประกอบที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายช่วยให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างการกำกับดูแลที่ดี นโยบายและแผนงาน กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมาย ความสัมพันธ์กับหน่วยงานภายนอก การรายงานต่อผู้บริหาร

ระดับสูงและคณะกรรมการธนาคาร การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยี บุคลากรและทักษะ และการประสานความร่วมมือกับหน่วยงานด้านการควบคุมอื่น โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งประเมินระดับความเสี่ยงและผลกระทบที่มีต่อธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายดังกล่าวได้อย่างถูกต้องและทันเวลา

3.8 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงหลักที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร โดยความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นผลกระทบมาจากความเสี่ยงด้านอื่น ๆ แต่ได้ทวีความรุนแรงขึ้น จนอาจมีผลให้สาธารณชน เช่น ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน ผู้กำกับดูแล เป็นต้น รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นต่อธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงจึงเชื่อมโยงโดยตรงกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมทั้งการควบคุมความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการลดผลกระทบหากเกิดความเสี่ยงขึ้น ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยมีการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประจำทุกปี ครอบคลุมปัจจัยสำคัญที่เชื่อมโยงกับชื่อเสียงขององค์กร ตั้งแต่ด้านฐานะและความแข็งแกร่งทางการเงิน การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลรวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นต้น เพื่อติดตามและสามารถควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรณีผลการประเมินพบประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ จะพิจารณาดำเนินมาตรการควบคุมเพิ่มเติม หรือมีมาตรการในการแก้ไขเพื่อลดผลกระทบเมื่อเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น มาตรการสำคัญได้แก่ การเตรียมแผนรองรับที่ชัดเจนด้านการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ขององค์กร ซึ่งมีความสำคัญอย่างยิ่งในการลดผลกระทบทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก นอกจากนี้ การมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการติดตามตรวจสอบเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ได้อย่างทันกาล และความรวดเร็วในการตอบสนองเหตุการณ์ดังกล่าว รวมถึงช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม ยังเป็นปัจจัยที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอีกด้วย