



Krungthai
กรุงไทย

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel III – หลักการที่ 3
วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	6
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	6
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	9
4. เงินกองทุน	10
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน	10
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	12
5. การบริหารความเสี่ยง	14
5.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง	14
5.2 การบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน	15
5.2.1 การบริหารความเสี่ยงโดยรวม	15
5.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต	16
5.2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด	36
5.2.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	40
5.2.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	42
5.2.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	44

สารบัญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	9
ตารางที่ 2	โครงสร้างเงินกองทุน	11
ตารางที่ 3	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12
ตารางที่ 4	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงแยกตามประเภทความเสี่ยงและประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	14
ตารางที่ 5	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	23
ตารางที่ 6	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	24
ตารางที่ 7	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ของมูลค่าเงินให้สินเชื่อ	24
ตารางที่ 8	มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision and Specific provision)	25
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้จำแนกตามเกณฑ์การจัดชั้น และตามประเภทธุรกิจ	27
ตารางที่ 10	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กั้นไว้ จำแนกตามเกณฑ์การจัดชั้น และตามประเทศ	29
ตารางที่ 11	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน เทียบเท่าสินทรัพย์รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน และมูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	30
ตารางที่ 12	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ยอดคงค้างที่มี RATING)	32
ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING)	33
ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง เฉพาะธนาคาร (ยอดคงค้างที่มี RATING)	34
ตารางที่ 15	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง เฉพาะธนาคาร (ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING)	35

		หน้า
ตารางที่ 16	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ	38
ตารางที่ 17	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	39
ตารางที่ 18	คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	45
ตารางที่ 19	การระกบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับรวมกลุ่ม	49
ตารางที่ 20	มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	53

สารบัญภาพ

		หน้า
ภาพที่ 1	รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	7
ภาพที่ 2	โครงสร้างองค์กรและกระบวนการบริหารความเสี่ยง	13

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 ของธนาคารแห่งประเทศไทย

1. บทนำ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้วยหลักการรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการเติบโตทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว ทั้งด้านรายได้ กำไร คุณภาพสินทรัพย์ ฐานะสภาพคล่อง และความเพียงพอของเงินกองทุน ทั้งระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารได้ดำเนินการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา

การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ประกอบด้วย 3 หลักการ

- หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้นจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ
- หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ
กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตาม Pillar I เพื่อรองรับความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต
กำหนดให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีโดยธนาคารต้องมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเอง และมีการทดสอบภาวะวิกฤตที่เหมาะสม
- หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล
กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าววิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะเป็นกลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารและการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลในรายงานฉบับนี้เป็นการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation Basis) โดยมีรายละเอียดกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามภาพที่ 1

นอกจากนี้ ยังมีการเปิดเผยข้อมูลที่ธนาคารเห็นว่าจะประโยชน์ต่อผู้เกี่ยวข้องตามหลักการเปิดเผยข้อมูลที่ดี

ภาพที่ 1 รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



รายชื่อและประเภทธุรกิจ			
ลำดับ	รายชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ
1.	บริษัท กรุงไทย มิซูโฮ ลีสซิ่ง จำกัด	KTMIZUHO	เช่าซื้อ
2.	บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	KTBL	เช่าซื้อ
3.	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTC	ธุรกิจบัตรเครดิต
4.	บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด	KTA	Holding Company
5.	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTAM	จัดการกองทุน
6.	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	KTX	หลักทรัพย์
7.	บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	KTAXA	ประกันชีวิต
8.	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	KPI	ประกันวินาศภัย
9.	บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	KTLAW	บริการด้านกฎหมาย
10.	บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์วิชั่น จำกัด	KTCS	บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
11.	บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	KTGS	งานบริการทั่วไป
12.	บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	KTC NANO	สินเชื่อรายย่อย
13.	บริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	KTC PICO BKK	สินเชื่อรายย่อย
14.	บริษัท เคทีซี พีเพด จำกัด	KTC PP	บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
15.	บริษัท อินฟินิตัส บาย กรุงไทย จำกัด	INF	บริการ Digital Platform

รายชื่อและประเภทธุรกิจ			
ลำดับ	รายชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ
16	บริษัท อะไรส์ บาย อินฟินิธส์ จำกัด	ARISE	บริการบุคลากรและทรัพยากรในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม Full Consolidation หมายถึงการจัดทำงบการเงินรวมของธนาคารและงบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นทางตรง และ/หรือทางอ้อมรวมทั้งการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต ไม่ต้องนำมาจัดทำงบการเงินรวม

บริษัทที่นำมาจัดทำงบการเงินรวมกลุ่ม Full Consolidation มีจำนวน 13 บริษัท ได้แก่ บริษัท กรุงไทย มิซูโฮ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด บริษัท เคทีซี พิกอ (กรุงเทพฯ) จำกัด บริษัท เคทีซี พรีเมต จำกัด บริษัท อินฟินิธส์ บาย กรุงไทย จำกัด และ บริษัท อะไรส์ บาย อินฟินิธส์ จำกัด

บริษัทที่ไม่ได้นำมาจัดทำงบการเงินรวมกลุ่ม Full Consolidation มีจำนวน 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
1. มูลค่าเงินกองทุน				
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	355,261	335,601	336,907	319,896
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	355,261	335,601	336,907	319,896
1.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1	375,419	355,870	355,554	338,543
1.4 เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	375,419	355,870	355,554	338,543
1.5 เงินกองทุนทั้งสิ้น	441,420	422,094	420,514	403,860
1.6 เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	441,420	422,094	420,514	403,860
2. มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง^{1/}				
2.1 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	2,131,200	2,132,096	2,037,273	2,051,798
3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง^{2/}				
3.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	16.67%	15.74%	16.54%	15.59%
3.2 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.67%	15.74%	16.54%	15.59%
3.3 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	17.62%	16.69%	17.45%	16.50%
3.4 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.62%	16.69%	17.45%	16.50%
3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.71%	19.80%	20.64%	19.68%
3.6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน	20.71%	19.80%	20.64%	19.68%
4. อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม				
4.1 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
4.2 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาหล่ม	-	-	-	-
4.3 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
4.4 อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%
4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มเติม ^{3/}	12.17%	11.24%	12.04%	11.09%
5. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)^{4/}				
5.1 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น			865,968	893,366
5.2 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน			429,221	444,641
5.3 LCR ^{5/}			202%	201%

^{1/} สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินลดลง 0.7% และ 0.04% ตามลำดับจาก ณ 31 ธันวาคม 2565 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากลูกหนี้ในกลุ่ม Corporate และการลดลงของสินทรัพย์อื่น

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพิ่มขึ้น 0.96% และ 0.91% ตามลำดับ จาก ณ 31 ธันวาคม 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจากการจัดสรรกำไรสะสมเพื่อนำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้น

^{3/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นโดยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่ต้องดำรงขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

^{4/} อ้างอิงจากการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ LCR ที่เปิดเผยอยู่ในหน้าเว็บไซต์ <https://krungthai.com/th/investor-relations/financial-information/lcr-disclosures>

^{5/} LCR เป็นค่าเฉลี่ยของ LCR ณ สิ้นวันของสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส คำนวณด้วยวิธี Simple Average ซึ่งไม่จำเป็นต้องเท่ากับการนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ 5.1 หาค่าด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ในรายการที่ 5.2

4. เงินกองทุน (Capital)

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

การดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้แบ่งเงินกองทุนออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยรายละเอียดของเงินกองทุนแต่ละ ประเภท มีดังนี้

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วยเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงที่สุด ได้แก่

- ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสะสมจัดสรรแล้ว
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ เช่น การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือสิ่งปลูกสร้าง รวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วยเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูง ได้แก่

- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิ ทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
- รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ โดยกำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของ ยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินกองทุนรวม จำนวน 420,514 ล้านบาท เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 336,907 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 355,554 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 64,960 ล้านบาท ในขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนรวม จำนวน 441,420 ล้านบาท เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 355,261 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 375,419 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 66,001 ล้านบาท รายละเอียดตามตารางที่ 2

ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
เงินกองทุนชั้นที่ 1	375,419	355,870	355,554	338,543
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	355,261	335,601	336,907	319,896
ทุนชำระแล้ว(หุ้นสามัญ)	71,977	71,977	71,977	71,977
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น(สุทธิ)	20,834	20,834	20,834	20,834
เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริษัทรักษาเงินสดไม่สะสมเงินปันผล	28	28	28	28
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,201	7,201	7,201	7,201
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-	-	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	267,758	239,360	243,311	217,553
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	15,094	17,317	18,989	21,268
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	15,094	17,317	18,989	21,268
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	-	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(27,631)	(21,116)	(25,433)	(18,965)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(27,631)	(21,116)	(25,433)	(18,965)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือในกรณี ที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบ เต็มจำนวน	-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	20,158	20,269	18,647	18,647
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิโดยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญและ เจ้าหนี้โดยสิทธิทุกประเภทรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	18,647	18,647	18,647	18,647
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่ สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,511	1,622	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,001	66,224	64,960	65,317
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิโดยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	42,080	42,080	42,080	42,080
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	23,921	24,144	22,880	23,237
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่ สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	441,420	422,094	420,514	403,860

ตราสารทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) จำนวน 1 รุ่น มูลค่า 600 ล้านบาท หรือสหรัฐ สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ได้จำนวน 18,647 ล้านบาท

ตราสารทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Subordinated Debt Tier 2)

ณ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Subordinated Debt Tier 2) ได้จำนวน 2 รุ่น มีมูลค่ารวม 42,080 ล้านบาท

หุ้นกู้	วันที่ออก	จำนวนที่ออก (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (ปีที่ 1-5)	อัตราดอกเบี้ย (ปีที่ 6-10)	วันที่ครบ กำหนด	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ก่อนกำหนด
KTB297A	12 ก.ค. 62	24,000.00	3.70%		12 ก.ค.72	12 ก.ค.67
KTB324A	12 เม.ย. 65	18,080.00	3.25%		12 เม.ย. 75	12 เม.ย. 70
รวมนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ณ 31 ธันวาคม 2566		42,080.00				

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 16.54% และ 16.67% ตามลำดับ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ 17.45% และ 17.62% ตามลำดับ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ 20.64% และ 20.71% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารกฎหมายกำหนด อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่ต่ำกว่า 4.5% อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 6.0% และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่า 8.5% และสูงกว่า Conservation buffer 2.5% D-SIBs 1% คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น 8.00% อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 9.50% และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น 12.00% ค่อนข้างมาก

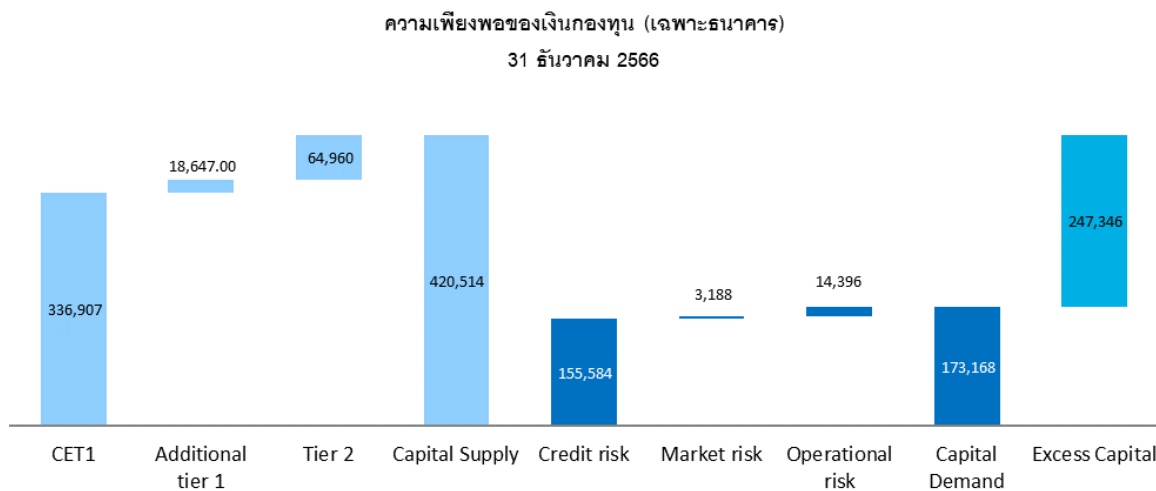
ตารางที่ 3 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	16.67%	15.74%	16.54%	15.59%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	17.62%	16.69%	17.45%	16.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	20.71%	19.80%	20.64%	19.68%

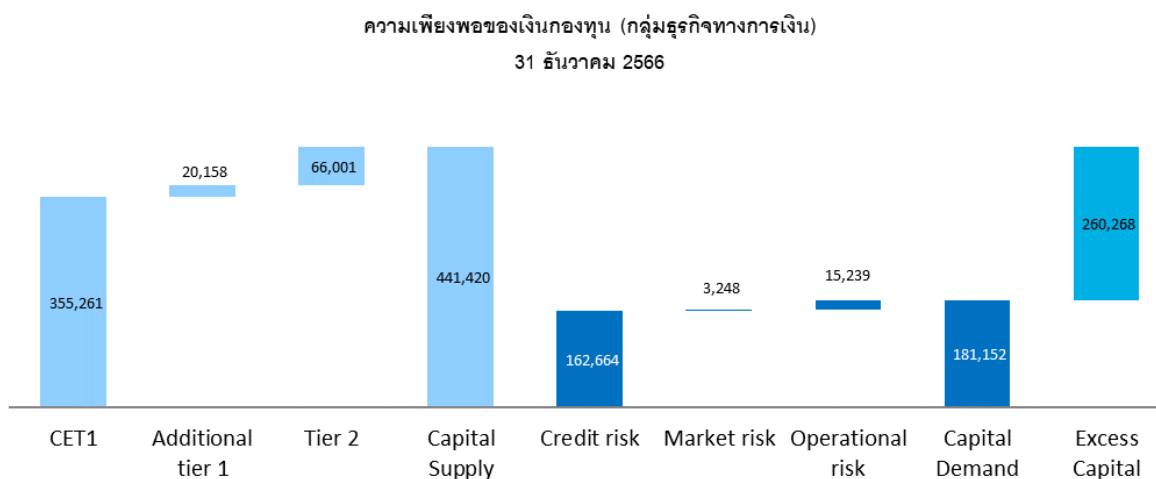
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วน เงินกองทุนชั้นต่ำ	Conservation buffer	D-SIBs	รวม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	4.50%	2.50%	1.00%	8.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	6.00%	2.50%	1.00%	9.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	8.50%	2.50%	1.00%	12.00%

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach: SA) ในการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินกองทุนรวม จำนวน 420,514 ล้านบาท ใช้เงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ จำนวน 173,168 ล้านบาท ดังนั้น ธนาคารยังมีเงินกองทุนส่วนเกิน จำนวน 247,346 ล้านบาท



กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนรวม จำนวน 441,420 ล้านบาท ใช้เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ จำนวน 181,152 ล้านบาท ดังนั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนส่วนเกิน จำนวน 260,268 ล้านบาท



ตารางที่ 4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงแยกตามประเภทความเสี่ยงและประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	162,664	164,182	155,584	158,009
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	160,676	161,999	153,598	155,828
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล ^{1/}	620	518	620	518
ลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน ^{2/}	5,837	7,852	5,751	7,629
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนและลูกหนี้ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	76,554	77,760	76,063	77,031
ลูกหนี้รายย่อย	42,941	41,224	42,923	41,167
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	17,179	16,579	17,179	16,579
สินทรัพย์อื่น	17,545	18,065	11,062	12,904
ลูกหนี้ไม่ค่อยคุณภาพ	1,988	2,183	1,986	2,182
สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,248	3,222	3,188	3,184
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,634	2,737	2,631	2,733
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	52	11	9	1
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	526	443	548	450
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	36	32	-	-
สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	15,239	13,824	14,396	13,210
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	181,152	181,228	173,168	174,403
รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	2,131,200	2,132,096	2,037,273	2,051,798

^{1/} ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

^{2/} ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ รวมถึงองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

^{3/} ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน รวมถึงองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

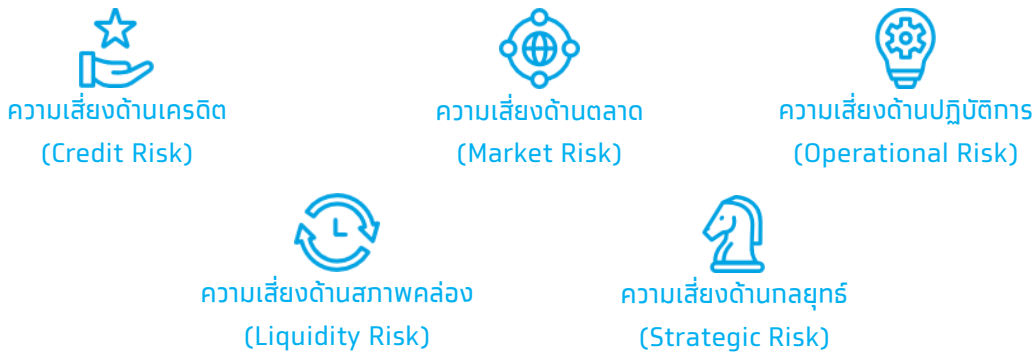
5. การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความเสี่ยงโดยใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามกรอบของ COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) โดยมีหลักการสำคัญ คือ การเชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยงเข้ากับแผนกลยุทธ์ และโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งช่วยบูรณาการการบริหารและจัดการความเสี่ยงครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) ทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายธุรกิจ และนำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มหรือคุณค่าให้กับธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

5.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนให้มีการบริหารความเสี่ยง และมีสายการรายงานที่เป็นระบบ โดยโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการระดับนโยบายและผู้บริหารระดับสูง ดังนี้

ความเสี่ยงหลักที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญ 5 ด้าน



5.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาที่ได้ตกลงร่วมกันไว้ ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

องค์ประกอบของนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ ประกอบด้วย แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (ระดับลูกหนี้/ ระดับธนาคาร)

องค์ประกอบของนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายการควบคุมความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (ลูกหนี้ / ธนาคาร)

แนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น มีการทบทวน ปรับปรุงนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับธุรกรรม กระบวนการต่าง ๆ และเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย และของธนาคาร

นอกจากนี้ธนาคารยังมีการพัฒนาประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ในกระบวนการสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนทั้งด้านการวิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้า (Credit Rating) ระบบการให้คะแนนในการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Scoring) ระบบพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (Loan Origination) ระบบเตือนภัย (Early Warning) เป็นต้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อของบุคคล และ/ หรือ คณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายตามขนาดวงเงินและความเสี่ยงของประเภทสินเชื่อ เพื่อจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นโยบายการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีการควบคุมความเสี่ยง ประเมินประสิทธิผล และความเสี่ยงของมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่มีผลกระทบ หรือคาดว่าจะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ ซึ่งการวัดความเสี่ยงในระดับองค์รวมของความเสี่ยงด้านเครดิตได้วางระดับการยอมรับได้ ให้สัมพันธ์กับการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงองค์รวมของธนาคาร

นโยบายควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ ได้แก่ นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต นโยบายบริหารความเสี่ยงประเทศคู่สัญญา นโยบายบริหารความเสี่ยงของคู่สัญญา

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามการรายงานความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเหมาะสมกับผลตอบแทนที่ได้รับ ซึ่งธนาคารกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็น 2 ระดับ คือ ระดับลูกหนี้และระดับธนาคาร โดยมีแนวทางการดำเนินการตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

การระบุและการประเมินความเสี่ยง

■ ระดับลูกหนี้/คู่สัญญา

ธนาคารระบุความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/ คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/ คู่สัญญา ตามหลักการที่ระบุไว้ในนโยบายและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องแต่ละเรื่อง เช่น นโยบายสินเชื่อ นโยบายการลงทุน เป็นต้น

ธนาคารประเมินความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือที่แตกต่างกันตามประเภทลูกหนี้/ คู่สัญญา และความซับซ้อนในการทำธุรกรรม กล่าวคือ ใช้ Credit Rating ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้านรายใหญ่ และใช้ Credit Scoring ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้านรายย่อย นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำข้อมูลธุรกิจ¹ ซึ่งประกอบด้วย สภาพภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม ลำดับความเสี่ยงอุตสาหกรรม (Industry Rating Index) อัตราส่วนทางการเงินมาตรฐานของอุตสาหกรรม (Industry Standard Ratio) และผู้ส่งออกรายใหญ่ (Top Exporter) เพื่อประกอบการพิจารณาสินเชื่อและกำหนดนโยบาย

■ ระดับธนาคาร

ธนาคารระบุและประเมินความเสี่ยงตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิต (Key Risk Indicators: KRIs) เช่น การประเมินความเสี่ยงโดยเปรียบเทียบกับเพดานความเสี่ยง² เช่น เพดานวงเงินสำหรับลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Limit) ปริมาณการทำธุรกรรมสูงสุดสำหรับธุรกิจแต่ละประเภท (Sector Limit) และการประเมินอัตราการผลิตชำระหนี้สำหรับสินเชื่อใหม่ เป็นต้น ธนาคารกำหนด Risk Appetite และ Risk Tolerance สำหรับดัชนีชี้วัดความเสี่ยงแต่ละตัว โดยหากประเมินแล้วพบว่า มีความเสี่ยงสูงเกินกว่าระดับ Risk Appetite ธนาคารอาจพิจารณาปรับลดปริมาณความเสี่ยง หรือปรับปรุงการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ในระดับที่เหมาะสมต่อไป

¹ ข้อมูลธุรกิจ ประกอบด้วย ข้อมูลธุรกิจการเกษตร ธุรกิจอุตสาหกรรม ธุรกิจบริการ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจการเงิน

² ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) กรณี Large Borrower Limit ตามหลักเกณฑ์ ธปท. ส่วน Sector Limit ธนาคารกำหนด Limit โดยใช้ Optimization concept เพื่อหา Maximum mean of return โดยรวมของธนาคาร

การติดตามและการรายงานความเสี่ยง

▪ ระดับลูกหนี้/ คู่สัญญา

ธนาคาร ติดตามดูแลการใช้วงเงินของลูกหนี้/ คู่สัญญา ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด รวมทั้งติดตามความคืบหน้าของกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนงาน และประมาณการที่กำหนดไว้

▪ ระดับธนาคาร

ธนาคารติดตามความเสี่ยงตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยง โดยรายงานต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อทราบและพิจารณาสั่งการอย่างสม่ำเสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารไตรมาสละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ยังมีการติดตามการใช้วงเงินผ่านระบบเตือนภัย ความเสี่ยง และระบบควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต

โครงสร้างและความรับผิดชอบ

ธนาคารดูแลความเสี่ยงโดยแบ่งเป็นลักษณะ 3 Lines of Defense ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานอำนวยการสินเชื่อและการลงทุน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานตรวจสอบภายใน



หน่วยงานอำนวยการสินเชื่อและการลงทุน

- หน่วยงานอำนวยการสินเชื่อ มีหน้าที่อำนวยการสินเชื่อให้อยู่ในกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยวิเคราะห์ความเสี่ยง ติดตามคุณภาพสินเชื่อ และปรับปรุงหนี้
- หน่วยงานด้านการลงทุน มีหน้าที่ในการวิเคราะห์พอร์ตเงินลงทุน กำหนดกลยุทธ์การลงทุน และกำหนดวงเงินรองรับความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

- ฝ่ายนโยบายสินเชื่อ กำหนดกรอบกระบวนการบริหารสินเชื่อ เสนอนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารสินเชื่อ เพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคารในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ฝ่ายวิเคราะห์แบบจำลองและบริหารพอร์ตสินเชื่อ มีหน้าที่บริหารพอร์ตเครดิตให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ประเมินความสูญเสียที่เกิดจากการให้สินเชื่อ (Default Risk Model) พัฒนาระบบงาน และ/ หรือแบบจำลองในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อหน่วยงานอำนวยการสินเชื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และประเมินค่าความเสี่ยงของลูกค้า และการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมของธนาคาร ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดควบคุมและดูแลความเสี่ยงของคู่สัญญาของธุรกรรมอนุพันธ์
- ฝ่ายกัลนกรองสินเชื่อ มีหน้าที่กัลนกรองเรื่องที่เสนอขอสินเชื่อจากหน่วยงานอำนวยการสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร ได้แก่ กัลนกรองการจัดอันดับความเสี่ยงให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร การวิเคราะห์ความเสี่ยงเป็นไปได้อย่างธุรกิจ ทางการเงิน สมมติฐาน และปัจจัยสนับสนุนที่ใช้ประกอบการพิจารณา มีความเหมาะสม มีเหตุผลเพียงพอที่จะนำมาใช้ในการประเมินความเป็นไปได้อย่างธุรกิจ ประเมินความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ จัดทำและสอบทาน Review Report พร้อมทั้งให้ความเห็นต่อรายงานการขออนุมัติสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

- หน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารให้เป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงาน นโยบายและกลยุทธ์ ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานภายนอก เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นต้น รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน ความเสี่ยงด้านการเงิน กระบวนการจัดทำรายงานด้านสินเชื่อที่จัดส่งธนาคารแห่งประเทศไทย การจัดเก็บสัญญาและข้อมูลหลักประกัน การจัดการทรัพย์สินของธนาคาร ความเหมาะสมของการประกันภัย และประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน
- หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ มีหน้าที่สอบทานสินเชื่อและภาวะผูกพันของลูกค้านี้ คุณภาพของกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และกระบวนการติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

คำจำกัดความ “การผัดบังชำระหนี้” และ “การด้อยค่าของสินทรัพย์”

- การผัดบังชำระหนี้
การผัดบังชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ หรือคู่สัญญาของธนาคารผัดบังสัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ เงินต้นหรือดอกเบี้ยตามข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา หรือลูกหนี้ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) และสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่มีการด้อยค่าเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (purchase or originated credit Impaired) โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับในกรณีของการลงทุน ให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระต้นเงิน และ/หรือดอกเบี้ยเมื่อถึงวันครบกำหนดชำระ (Payment Due Date)
- การด้อยค่าของสินทรัพย์
การด้อยค่าของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาตลาดของสินทรัพย์ลดลงอย่างมีนัยสำคัญในระหว่างงวดโดยจำนวนที่ลดลงนั้นสูงกว่าจำนวนที่คาดว่าจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไป หรือ จากการใช้งานตามปกติ

การจัดชั้นสินเชื่อและการกันเงินสำรอง

นโยบายการจัดชั้นสินเชื่อ

- แนวทางการจัดชั้นสินเชื่อ
ธนาคารได้พิจารณาแนวทางการจัดชั้น โดยจำแนกออกเป็น 3 ระดับ หรือ 3 Stage เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ประกอบกับมีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยงานดูแลสินเชื่อ เพื่อให้การถ่วงดุลระหว่างกัน (Check & Balance) โดยทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้พิจารณาการจัดชั้นสินเชื่อตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิต โดยคำนึงถึงปัจจัยเชิงปริมาณ (Quantitative) โดยพิจารณาจากระยะเวลากการค้างชำระสินเชื่อ และปัจจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative) โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ (Ability to pay) ฐานะการเงิน และสถานะความเสี่ยงด้านเครดิตตามข้อบ่งชี้ต่างๆ โดยแบ่งการจัดชั้นสินทรัพย์ออกเป็น 3 ระดับ หรือ 3 Stage ดังนี้

1. ชั้นที่ 1 (Stage 1 หรือ S1) หมายถึง สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing : "P")
2. ชั้นที่ 2 (Stage 2 หรือ S2) หมายถึง สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing : "UP")
3. ชั้นที่ 3 (Stage 3 หรือ S3) หมายถึง สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing : "NP")

ตามประกาศหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินจัดชั้นสินเชื่อเป็นรายบัญชี (Facility/Account) ทั้งนี้สำหรับการจัดชั้นของลูกหนี้ธุรกิจ (Commercial Loan) กรณีลูกหนี้มีหลายบัญชีสินเชื่อหากกระแสเงินสดรับของแต่ละบัญชีมีความเกี่ยวเนื่องกันให้จัดชั้นไว้ในชั้นเดียวกัน

สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive DR) หรือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต" ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) แล้วแต่กรณี ธนาคารจัดให้มีการติดตามดูแลลูกหนี้ภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 12 เดือน เพื่อติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข และปฏิบัติตามการจัดชั้นตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับที่ทางการกำหนด โดยคงการจัดชั้นเดิมในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่จนกว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องหรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นโยบายการกันเงินสำรอง

ธนาคารกำหนดให้มีการกันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (expected credit loss : “ECL” หรือ expected loss : “EL”) เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากข้อมูลในอดีตและเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (forward-looking information) ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ตามสถานะการจัดชั้น ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

ระดับการจัดชั้น	อัตราการกันเงินสำรองอย่างน้อย
Stage 1 : “S1”	100% ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month expected credit losses)
Stage 2 : “S2”	100% ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (lifetime expected credit losses)
Stage 3 : “S3”	100% ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (lifetime expected credit losses)

นอกจากการตั้งเงินสำรองตามสถานะการจัดชั้นตามการพัฒนาแบบจำลอง (Model) ของธนาคารดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารอาจพิจารณาปรับการตั้งสำรองเพิ่มเติมเมื่อธนาคารเห็นสมควร เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนหรือความผันผวนในอนาคต เช่น สภาวะตลาดหรือสภาพเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อสถานะของลูกหนี้ เหตุการณ์ Forward looking หรือ Model Risk/Uncertainty ทั้งนี้ เพื่อความมั่นคงของธนาคาร โดยใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

ธนาคารเทียบเคียง Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions - ECAIs) กับ Rating Grade ของลูกหนี้ โดยธนาคารเลือกใช้อันดับเครดิตภายนอกจำนวน 5 สถาบัน ดังนี้

รายชื่อสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก	
ประเภทลูกหนี้	สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารเลือกใช้
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง	Standard and Poor's
ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ	Moody's Investment Service
ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	Fitch Ratings TRIS Rating
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	Fitch Ratings (Thailand) TRIS Rating สถาบันการจัดอันดับเครดิตภายนอกอื่น ๆ ที่ผู้กำกับดูแลในต่างประเทศพิจารณาให้ความเห็นชอบแล้ว

สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางที่ไม่มี Rating Grade จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ธนาคารจะเทียบเคียงตามคะแนน Country Risk Classification ของ Organization for Economic Co-operation and Development (OECD)

กระบวนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้

ธนาคารเทียบเคียง Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกกับ Rating Grade ของลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดยวิธี Standardized Approach (SA) เพื่อใช้เทียบเคียงกับน้ำหนักความเสี่ยงตามประเภทลูกหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ส่วน Rating ที่ใช้ ได้แก่ Rating ของตราสารหนี้ระยะยาว หรือ Rating ขององค์กร และ Rating ของตราสารหนี้ระยะสั้น

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายและกระบวนการบริหารและประเมินมูลค่าหลักประกัน

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติงานแนวทางการตรวจสอบสภาพและประเมินราคาหลักทรัพย์ประกันให้เป็นมาตรฐานเดียวกันเพื่อควบคุมดูแลให้ราคาประเมินหลักทรัพย์ประกันของธนาคาร ถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน การตรวจสอบสภาพและประเมินราคาหลักทรัพย์ทุกกรณี รวมทั้งการประมาณค่าก่อสร้างตามแบบพิมพ์เขียวดำเนินการตามหลักเกณฑ์การใช้ผู้ประเมินราคาภายใน หรือผู้ประเมินราคาภายนอก (Outsource) ดังนี้

หลักเกณฑ์การใช้ผู้ประเมินราคา	
วงเงินสินเชื่อ / ยอดหนี้ตามบัญชี (Book Value)	ผู้ประเมินราคา
ต่ำกว่า 50 ล้านบาท	ภายใน/ ภายนอก
ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป	ภายนอก
ลูกหนี้และหรือกิจการที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคาร	ภายนอก
มูลค่าหลักประกัน	ผู้ประเมินราคา
ต่ำกว่า 10 ล้านบาท และหลักประกันดังกล่าวต้องไม่ใช่ที่ดินแปลงย่อยหลายแปลง ที่มีพื้นที่ต่อกันรวมเป็นดินผืนใหญ่	ภายใน/ ภายนอก

ธนาคารใช้วิธีการประเมินราคาตามหลักสากล และมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย (สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) คือ วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) วิธีต้นทุนทดแทน (Cost Approach) และวิธีรายได้ (Income Approach) วิธีคำนวณมูลค่าคงเหลือสุทธิ (Residual Method) แล้วแต่กรณี ในกรณีที่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมถึงการโอนหลักทรัพย์ชำระหนี้ให้กำหนดราคาบังคับขาย (Forced Sale) ไว้ด้วย กำหนดให้มีการทบทวนราคาหลักทรัพย์ประกันใหม่อย่างน้อยทุก 3 ปี ทรัพย์สินพร้อมขาย (NPA) ทุก 1 ปี ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและมีการจัดทำรายงานการตรวจสอบสภาพและประเมินราคาหลักทรัพย์ เก็บไว้ในระบบงานคอมพิวเตอร์ (Database) ของธนาคาร ตามรูปแบบที่กำหนด ในกรณีที่สภาพหลักทรัพย์หรือสิ่งแวดล้อมเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม ซึ่งมีผลกระทบต่อมูลค่าหลักทรัพย์ เช่น มีสิ่งปลูกสร้างเพิ่มขึ้นหรือลดลงหรือมีถนนตัดผ่าน การตรวจพื้นที่ป่าสงวน เป็นต้น นอกจากต้องมีการจัดทำรายงานการทบทวนราคาประเมินหลักทรัพย์ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนดแล้ว ต้องถ่ายภาพหลักทรัพย์และจัดทำแผนที่ตั้งหลักทรัพย์ไว้เป็นหลักฐาน พร้อมทั้งจัดทำรายงานการตรวจสอบและประเมินราคาหลักทรัพย์ประกัน และรายงานการจัดเกรดทรัพย์สินเฉพาะส่วนที่มีการเปลี่ยนแปลงด้วย

- ประเภทหลักประกัน ประเภทของผู้ค้ำประกันที่สำคัญของธนาคาร

หลักประกันประเภทสังหาริมทรัพย์	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกัน
ที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สิ่งปลูกสร้าง และเครื่องจักร	บัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ หน่วยลงทุน และหุ้นกู้	ภาครัฐบาล ธนาคารพาณิชย์ บสย. นิติบุคคล และบุคคลธรรมดา

- ประเภทหลักประกันที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หลักประกันที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต มี 2 ประเภท ได้แก่

1. หลักประกันทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่อยู่ในรูปของบัญชีเงินฝาก และพันธบัตรรัฐบาล โดยธนาคารกำหนดให้ต้องมีการประเมินมูลค่าหลักประกันตามรอบปิดบัญชีธนาคาร ทุก 6 เดือน ด้วยวิธี Mark to Market
2. การค้ำประกัน ส่วนใหญ่เป็นการค้ำประกันโดยภาครัฐบาล นิติบุคคล (รัฐวิสาหกิจ) บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อย (บสย.) และธนาคารพาณิชย์

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	รวม	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65		
		อายุ ≤ 1 ปี	อายุ > 1 ปี	รวม	อายุ ≤ 1 ปี	อายุ > 1 ปี
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	3,411,995	1,438,533	1,973,462	3,315,806	1,243,919	2,071,887
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	3,044,570	1,308,900	1,735,670	2,926,542	1,130,587	1,795,955
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	249,299	97,418	151,881	261,198	81,689	179,508
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	48,665	3,160	45,505	44,896	3,721	41,175
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	69,461	29,054	40,407	83,170	27,922	55,249
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน³	4,337,715	1,208,169	3,129,546	4,515,859	1,355,175	3,160,685
การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกัน ฯลฯ	244,209	222,934	21,275	267,377	245,411	21,966
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ⁴	3,955,654	934,717	3,020,938	4,122,557	1,061,240	3,061,317
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	137,852	50,518	87,333	125,925	48,523	77,401

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร					
	รวม	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65		
		อายุ ≤ 1 ปี	อายุ > 1 ปี	รวม	อายุ ≤ 1 ปี	อายุ > 1 ปี
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	3,378,685	1,429,285	1,949,400	3,281,925	1,238,190	2,043,735
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	3,013,640	1,300,810	1,712,830	2,895,238	1,125,776	1,769,462
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	249,299	97,418	151,881	261,198	81,689	179,508
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	46,285	2,003	44,282	42,319	2,803	39,516
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	69,461	29,054	40,407	83,170	27,922	55,249
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน³	4,366,215	2,394,507	1,971,708	4,632,517	2,428,046	2,204,471
การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกัน ฯลฯ	244,214	222,939	21,275	267,382	245,416	21,966
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ⁴	3,984,775	2,121,088	1,863,687	4,239,758	2,134,110	2,105,649
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	137,227	50,480	86,747	125,376	48,521	76,856

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักจ่ายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

³ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

⁴ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน
ที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	รวม	ประเทศไทย	อื่นๆ	รวม	ประเทศไทย	อื่นๆ
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	3,411,995	3,208,575	203,419	3,315,806	3,115,424	200,381
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	3,044,570	2,951,976	92,594	2,926,542	2,838,720	87,822
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	249,299	184,215	65,084	261,198	190,903	70,295
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	48,665	2,923	45,742	44,896	2,631	42,265
สินทรัพย์อนุพันธ์ ³	69,461	69,461	-	83,170	83,170	-
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน⁴	4,337,715	1,762,220	2,575,495	4,512,578	1,891,826	2,620,752
การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกัน ฯลฯ	244,209	232,904	11,305	267,377	256,454	10,923
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ⁵	3,955,654	1,414,870	2,540,784	4,119,276	1,519,069	2,600,207
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	137,852	114,446	23,406	125,925	116,303	9,622

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	รวม	ประเทศไทย	อื่นๆ	รวม	ประเทศไทย	อื่นๆ
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	3,378,685	3,202,549	176,135	3,281,925	3,137,264	144,661
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	3,013,640	2,948,321	65,318	2,895,238	2,838,502	56,735
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	249,299	184,215	65,084	261,198	215,147	46,051
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	46,285	552	45,733	42,319	444	41,874
สินทรัพย์อนุพันธ์ ³	69,461	69,461	-	83,170	83,170	-
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน⁴	4,366,215	1,760,398	2,605,817	4,632,517	1,934,847	2,697,670
การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกัน ฯลฯ	244,214	202,560	41,653	267,382	246,862	20,520
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ⁵	3,984,775	1,426,963	2,557,812	4,239,758	1,567,730	2,672,028
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	137,227	130,874	6,352	125,376	120,254	5,122

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้เสี่ยงภัยจะสูญเสีย และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

³ สินทรัพย์อนุพันธ์รายงานในประเทศไทย

⁴ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

⁵ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 7 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ของมูลค่าเงินให้สินเชื่อ²

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	รวม	General	Specific	รวม	General	Specific
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด ¹	169,479	43,740	125,739	168,470	43,122	125,348
หนี้สูญที่ตัดออกระหว่างงวด	29,303	-	29,303	22,827	-	22,827
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม /ลด	27,545	2,339	25,206	23,836	618	23,218
คงเหลือปลายงวด	167,721	46,079	121,642	169,479	43,740	125,739

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	รวม	General	Specific	รวม	General	Specific
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด ¹	168,677	43,562	125,114	165,846	43,018	122,827
หนี้สูญที่ตัดออกระหว่างงวด	24,379	-	24,379	17,057	-	17,057
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม /ลด	22,378	2,316	20,061	19,888	544	19,345
คงเหลือปลายงวด	166,675	45,878	120,797	168,677	43,562	125,114

¹ รวมมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision, Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด

² เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กักไว้ (General provision and Specific provision)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธ.ค. 66						
	ยอดคงค้าง			มูลค่าเงินสำรอง ²⁾			มูลค่าสุทธิ ³⁾
รวม	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ ¹⁾	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ¹⁾	รวม	General	Specific		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁴⁾	3,176,002	97,714	3,078,288	167,721	46,079	121,642	3,008,281
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ⁵⁾	251,521	973	250,547	983	19	964	250,538
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ⁶⁾	46,334	-	46,334	49	13	36	46,285
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน ⁷⁾	1,140,429	4,554	1,135,875	3,896	1,212	2,683	1,136,533
รวม	4,614,285	103,241	4,511,044	172,648	47,322	125,326	4,441,637

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธ.ค. 65						
	ยอดคงค้าง			มูลค่าเงินสำรอง ²⁾			มูลค่าสุทธิ ³⁾
รวม	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ ¹⁾	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ¹⁾	รวม	General	Specific		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁴⁾	3,056,958	107,465	2,949,493	169,479	43,740	125,739	2,887,479
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ⁵⁾	264,834	973	263,861	982	18	964	263,852
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ⁶⁾	42,382	-	42,382	64	10	54	42,319
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน ⁷⁾	1,305,904	9,047	1,296,857	4,352	1,518	2,835	1,301,552
รวม	4,670,078	117,485	4,552,593	174,877	45,285	129,591	4,495,201

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร						
	31 ธ.ค. 66						
	ยอดคงค้าง			มูลค่าเงินสำรอง ²⁾			มูลค่าสุทธิ ³⁾
รวม	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ ¹⁾	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ¹⁾	รวม	General	Specific		
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁴⁾	3,156,194	96,970	3,059,224	166,675	45,878	120,797	2,989,519
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ⁵⁾	251,521	973	250,547	983	19	964	250,538
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ⁶⁾	46,334	-	46,334	49	13	36	46,285
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน ⁷⁾	1,140,429	4,554	1,135,875	3,896	1,212	2,683	1,136,533
รวม	4,594,477	102,497	4,491,980	171,603	47,122	124,481	4,422,875

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของข้อมูลทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงิน
สำรองที่กักไว้ (General provision and Specific provision) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร 31 ธ.ค. 65						
	ยอดคงค้าง			มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}			มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	รวม	ฐานะที่ด้อย คุณภาพ ^{1/}	ฐานะที่ไม่ด้อย คุณภาพ ^{1/}	รวม	General	Specific	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	3,037,165	107,096	2,930,069	168,677	43,562	125,114	2,868,489
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	264,834	973	263,861	982	18	964	263,852
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ^{6/}	42,382	-	42,382	64	10	54	42,319
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้าประกันทางการเงิน ^{7/}	1,305,904	9,047	1,296,857	4,352	1,518	2,835	1,301,552
รวม	4,650,285	117,116	4,533,169	174,074	45,107	128,967	4,476,211

^{1/} ใช้วิธี SA: ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพโดยพิจารณาในแนวทางเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน

^{2/} มูลค่าเงินสำรอง หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินสำรองที่กักไว้
จำแนกตามเกณฑ์การจัดชั้น และตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธ.ค. 66						
	รวม	การเกษตร และเหมืองแร่	อุตสาหกรรม การผลิตและ การพาณิชย์	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ และการ ก่อสร้าง	การ สาธารณูปโภค และบริการ	สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	อื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹							
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	3,149,846	31,274	591,297	144,027	291,643	476,993	1,614,611
ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,866,054	20,406	447,029	104,239	256,025	451,462	1,586,893
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	186,721	7,313	98,338	29,403	20,620	13,111	17,937
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	97,070	3,554	45,930	10,385	14,998	12,420	9,782
เงินสำรองที่กักไว้ ²							
General provision	46,079						
Specific provision	121,642	3,955	61,864	14,961	9,791	11,771	19,299
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	29,303	397	17,044	3,184	1,349	1,817	5,513

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
	31 ธ.ค. 65						
	รวม	การเกษตร และเหมืองแร่	อุตสาหกรรม การผลิตและ การพาณิชย์	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ และการ ก่อสร้าง	การ สาธารณูปโภค และบริการ	สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	อื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹							
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	3,032,354	40,279	604,802	142,117	306,037	469,347	1,469,772
ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,729,420	30,047	442,557	106,359	265,988	445,342	1,439,126
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	203,510	7,506	108,508	26,931	25,997	10,020	24,549
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	99,424	2,726	53,737	8,828	14,052	13,985	6,096
เงินสำรองที่กักไว้ ²							
General provision	43,740						
Specific provision	125,917	3,622	68,176	12,363	12,744	10,626	18,386
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	22,827	245	12,833	2,643	1,106	1,324	4,677

¹ ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินสำรองที่
กับไว้จำแนกตามเกณฑ์การจัดชั้น และตามประเภทธุรกิจ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร						
	รวม	การเกษตร และเหมืองแร่	อุตสาหกรรม การผลิตและ การพาณิชย์	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ และการ ก่อสร้าง	การ สาธารณูปโภค และบริการ	สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	อื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ¹							
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	3,143,311	30,450	584,633	142,510	288,465	476,993	1,620,259
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,859,498	20,057	440,499	103,138	250,672	451,462	1,593,669
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	186,769	6,876	98,048	28,967	22,825	13,111	16,943
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	97,044	3,517	46,086	10,405	14,968	12,420	9,647
เงินสำรองที่กักไว้²							
General provision	45,878						
Specific provision	120,797	3,867	61,284	14,727	16,840	11,670	12,408
หนี้สูญตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	24,379	1,549	14,180	2,649	1,754	1,817	2,431

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร						
	รวม	การเกษตร และเหมืองแร่	อุตสาหกรรม การผลิตและ การพาณิชย์	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ และการ ก่อสร้าง	การ สาธารณูปโภค และบริการ	สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	อื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ¹							
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	3,018,936	31,177	598,722	140,465	303,380	467,058	1,478,133
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,715,420	21,023	436,598	104,915	263,442	445,342	1,444,100
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	204,236	7,435	108,429	26,750	25,954	8,922	26,746
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	99,280	2,720	53,696	8,800	13,984	12,794	7,287
เงินสำรองที่กักไว้²							
General provision	43,562						
Specific provision	125,114	3,706	67,649	12,240	19,526	10,554	11,440
หนี้สูญตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	17,057	1,128	9,589	1,975	1,318	1,324	1,722

¹ ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินสำรองที่กักไว้ จำแนกตามเกณฑ์การจัดชั้น และตามประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 66			เฉพาะธนาคาร		
	รวม	ประเทศไทย	กลุ่มอื่น ๆ	รวม	ประเทศไทย	กลุ่มอื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ¹						
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	3,149,846	3,077,539	72,307	3,143,311	3,073,159	70,152
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	2,866,054	2,799,637	66,417	2,859,498	2,795,236	64,262
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	186,721	183,965	2,756	186,769	184,013	2,756
ที่มีการตัดย่ำค่าด้านเครดิต	97,070	93,936	3,134	97,044	93,910	3,134
เงินสำรองที่กักไว้²						
General provision	46,079	46,079	-	45,878	45,878	-
Specific provision	121,642	116,559	5,083	120,797	115,758	5,039
หนี้สูญตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	29,303	27,840	1,463	24,379	23,162	1,217
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	250,477	185,107	65,370	250,477	185,107	65,370
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	70	-	70	70	-	70
ที่มีการตัดย่ำค่าด้านเครดิต	973	973	0	973	973	0
เงินสำรองที่กักไว้²						
General provision	19	12	7	19	12	7
Specific provision	964	962	2	964	962	2

งวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 65			เฉพาะธนาคาร		
	รวม	ประเทศไทย	กลุ่มอื่น ๆ	รวม	ประเทศไทย	กลุ่มอื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ¹						
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	3,032,354	2,958,226	74,128	3,018,936	2,944,808	74,128
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	2,729,420	2,662,536	66,884	2,715,420	2,648,537	66,884
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	203,510	199,578	3,932	204,236	200,303	3,932
ที่มีการตัดย่ำค่าด้านเครดิต	99,424	96,111	3,312	99,280	95,968	3,312
เงินสำรองที่กักไว้²						
General provision	43,740	43,740	-	43,562	43,562	-
Specific provision	125,917	119,780	6,137	125,114	119,019	6,095
หนี้สูญตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	22,827	21,538	1,289	17,057	16,094	963
เงินลงทุนในตราสารหนี้³						
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	263,759	192,395	71,364	263,759	192,395	71,364
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	101	-	101	101	-	101
ที่มีการตัดย่ำค่าด้านเครดิต	973	973	-	973	973	-
เงินสำรองที่กักไว้²						
General provision	18	10	8	18	10	8
Specific provision	964	962	2	964	962	2

¹ ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

³ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน¹ เทียบเท่าสินทรัพย์รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน และมูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน² ของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธ.ค. 66			หลักประกัน	
	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ³	หลักประกันทางการเงิน ⁴	การค้าประกันและอนุพันธ์
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	4,032,145	3,607,709	424,436	287,073	62,199
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,047,617	1,031,333	16,284	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	424,843	238,342	186,500	42,981	15,558
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,113,212	905,332	207,881	239,227	46,635
ลูกหนี้รายย่อย	678,122	664,358	13,764	4,861	6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	473,363	473,357	6	4	-
สินทรัพย์อื่น	294,987	294,987	-	-	-
ลูกหนี้ดีคุณภาพ	31,092	30,958	134	174	29
รวม	4,063,237	3,638,667	424,570	287,247	62,228

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
	31 ธ.ค. 65			หลักประกัน	
	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ³	หลักประกันทางการเงิน ⁴	การค้าประกันและอนุพันธ์
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	3,928,109	3,520,571	407,538	227,713	69,606
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	992,574	978,864	13,709	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	376,630	211,182	165,448	67,631	17,953
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,122,897	909,410	213,487	154,925	51,649
ลูกหนี้รายย่อย	651,501	636,615	14,886	5,153	4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	461,099	461,091	8	4	-
สินทรัพย์อื่น	323,409	323,409	-	-	-
ลูกหนี้ดีคุณภาพ	32,495	32,322	173	174	57
รวม	3,960,604	3,552,893	407,711	227,888	69,663

¹ รายการนอกงบดุลหลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและ specific provision

² มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

³ รวมรายการ repo-style transaction รวมรายการ reverse repo

⁴ หลักประกันทางการเงินที่ ธปท. อนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ วิธี comprehensive ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด haircut แล้ว

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน¹ เทียบเท่าสินทรัพย์รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน และมูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน² ของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทของหลักประกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร 31 ธ.ค. 66				
	ยอดคงค้าง			หลักประกัน	
	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ³	หลักประกันทางการเงิน ⁴	การค้ำประกันและอนุพันธ์
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	4,000,826	3,757,538	243,288	287,073	62,199
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,047,617	1,031,333	16,284	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	422,379	381,926	40,453	42,981	15,558
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,107,744	934,963	172,781	239,227	46,635
ลูกหนี้รายย่อย	677,847	664,083	13,764	4,861	6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	473,363	473,357	6	4	-
สินทรัพย์อื่น	271,876	271,876	-	-	-
ลูกหนี้ดีคุณภาพ	31,062	30,928	134	174	29
รวม	4,031,888	3,788,465	243,422	287,247	62,228

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร 31 ธ.ค. 65				
	ยอดคงค้าง			หลักประกัน	
	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ³	หลักประกันทางการเงิน ⁴	การค้ำประกันและอนุพันธ์
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	3,903,985	3,643,536	260,449	227,713	69,606
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	992,573	978,864	13,709	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	373,816	329,803	44,013	67,631	17,953
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,115,022	927,190	187,832	154,925	51,649
ลูกหนี้รายย่อย	650,606	635,720	14,886	5,153	4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	461,099	461,091	8	4	-
สินทรัพย์อื่น	310,868	310,868	-	-	-
ลูกหนี้ดีคุณภาพ	32,469	32,296	173	174	57
รวม	3,936,454	3,675,832	260,622	227,888	69,663

¹ รายการนอกงบดุลหลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและ specific provision

² มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

³ รวมรายการ repo-style transaction รวมรายการ reverse repo

⁴ หลักประกันทางการเงินที่ ธปท. อนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ วิธี comprehensive ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด haircut แล้ว

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ¹ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ยอดคงค้างที่มี RATING)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน									
	31 ธ.ค. 66					31 ธ.ค. 65				
	ยอดคงค้างที่มี RATING					ยอดคงค้างที่มี RATING				
ประเภทสินทรัพย์น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,054,177		2,006			2	1,004,938		3,285	1
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)		61,245	14,327	36,771	141		60,689	18,878	56,979	94
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)		101,454	157,956	97,645	3,710		102,169	109,525	89,056	4,397
ลูกหนี้รายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินทรัพย์อื่น										
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ²										

¹ หลังคุณค่าแปลงสภาพ

² ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน¹ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน																						
	31 ธ.ค. 66										31 ธ.ค. 65												
	ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING										ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING												
ประเภทสินทรัพย์น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	35	50	75	100	150	250	625	938	1176	0	20	35	50	75	100	150	250	625	938	1176	
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ																							
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่าง ประเทศ (MDBs) และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)																							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs)					6,093	675,175	188								5,623	722,700	362						
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs)						670,290	1,008								644,095	928							
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย			383,072		89,020	1,267								377,626	82,375	1,095							
สินทรัพย์อื่น	130,243					136,963		27,782				147,992				150,674			24,742				
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ²				15,167	1	15,660	77								13,341	18,820	103						

¹ หลังคุณค่าแปลงสภาพ

² ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ¹ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง เฉพาะธนาคาร (ยอดคงค้างที่มี RATING)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร									
	31 ธ.ค. 66					31 ธ.ค. 65				
	ยอดคงค้างที่มี RATING					ยอดคงค้างที่มี RATING				
ประเภทสินทรัพย์น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,042,364		5,202	50		985,923		6,650	1	
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)		43,627	14,334	47,436	141		44,339	18,878	72,332	94
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)		106,189	170,473	80,346	3,710		106,646	120,814	73,223	4,398
ลูกหนี้รายย่อย										
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย										
สินทรัพย์อื่น										
ลูกหนี้ดียคุณภาพ²										

¹ หลังคุณค่าแปลงสภาพ

² ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ¹ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง เฉพาะธนาคาร (ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร																						
	31 ธ.ค. 66											31 ธ.ค. 65											
	ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING											ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING											
ประเภทสินทรัพย์น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	35	50	75	100	150	250	625	938	1176	0	20	35	50	75	100	150	250	625	938	1176	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ																							
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่าง ประเทศ (MDBs) และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)																							
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs)					5,983		665,495		188						5,518		701,914		362				
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs)						671,968		1,008								644,521		928					
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย				383,072		89,020		1,267						377,626		82,375		1,095					
สินทรัพย์อื่น	153,341							110,848		7,741			170,672				132,456		7,741				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ²				12,607		1		7,872		77					11,455		12,921		40				

¹ หลังคุณค่าแปลงสภาพ

² ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

5.2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะ ทั้งที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุล ที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และมีเงินกองทุนที่เหมาะสม สอดคล้องกับหลักเกณฑ์กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) อีกทั้งมีกลยุทธ์ในการทำธุรกรรมของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้อง กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และการควบคุมภายใน โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดจะทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี หรือปรับปรุงแก้ไขตามความเหมาะสม

โครงสร้างและความรับผิดชอบ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรมอันก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด (Front Office) มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแล ประเมินความเสี่ยง วิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณโดยใช้แบบจำลอง และจัดทำรายงานความเสี่ยงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและเพื่อการธนาคาร ภายใต้กรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยง (Limit) ที่ธนาคารกำหนด ได้แก่ Value at Risk Limit, Stop Loss Limit, Position Limit, Sensitivity Limit (PV01) และ Greeks Limit ซึ่งแนวทางในการกำหนด Limit สำหรับการควบคุมความเสี่ยงนั้น คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดระดับความเสียหายสูงสุดที่ยอมรับได้ เพื่อควบคุมฐานะที่เปิดของความเสี่ยง (Risk Exposure) ที่มีต่อความเสี่ยงด้านตลาด และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดยังให้ความร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สำหรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ที่มีความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงมีส่วนร่วมในกระบวนการอนุมัติธุรกรรมทางการเงิน กำหนดระบบงานที่เกี่ยวข้อง และจัดตั้งโครงสร้างการรายงาน เพื่อควบคุมดูแลความเสี่ยงและเพดาน

วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน

การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดใช้วิธีมาตรฐาน ซึ่งความเสี่ยงด้านตลาด ในแต่ละประเภท ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยมีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และระดับธนาคาร จำนวน 3,248 ล้านบาท และ 3,188 ล้านบาท ตามลำดับ

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ธนาคารประเมินความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ทั้งฐานะเงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และอนุพันธ์ทางการเงิน โดยใช้ Value at Risk (VaR) ในการประเมินมูลค่าสูงสุดที่ธนาคารมีโอกาสที่จะได้รับความเสียหาย (Maximum Expected Loss) เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด (Market Factor) ณ ระดับความเชื่อมั่นและระยะเวลาการถือครองที่กำหนด ซึ่งธนาคารคำนวณ VaR ด้วยวิธี Historical Simulation โดยใช้ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดในการคำนวณย้อนหลัง 1 ปี หรือ 250 วันทำการ ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99 และระยะเวลาการถือครอง 1 วัน รวมถึงการใช้ Sensitivity ประเภท Greeks ในการประเมินความเสี่ยงของธุรกรรม Option และ PV01 ในการประเมินความเสี่ยงของตราสารหนี้และอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีการทำ Back Testing ทุกวัน เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง โดยทำการเปรียบเทียบค่า VaR รายวัน กับค่าของผลกำไร/ขาดทุนที่อ้างอิงกับการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติ (Hypothetical Profit / Loss) และนับจำนวนวันที่ Hypothetical Profit/ Loss เกินค่า VaR ซึ่งประมาณการโดยแบบจำลอง ว่าอยู่ในระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด หรือไม่

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาด ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติ หรือภาวะวิกฤต (Stress Events) ธนาคารกำหนดสถานการณ์จำลองขึ้นอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและการมองไปข้างหน้า (Forward Looking) ตามความเหมาะสมโดยพิจารณาจากโครงสร้างและประเภทของการทำธุรกรรมของธนาคาร และรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงทุกเดือน

อัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book: IRRBB) โดยใช้วิธี Interest Rate Sensitivity ซึ่งพิจารณาจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยส่วนใหญ่เกิดจากความไม่สอดคล้องกันของช่วงระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะสามารถปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้ทันที หากอิงอัตราดอกเบี้ยคงที่จะปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้เมื่อครบกำหนด

การประเมินจะใช้ข้อมูลฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือน เพื่อดูผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยพิจารณาเป็น 2 กรณี คือ

1. ประเมินผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อปีของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 100 bps
2. ประเมินผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 200 bps

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต (Stress Events) โดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม และรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
บาท	2,828	1,543	2,857	1,548
USD	(256)	57	(256)	57
Other currency	12	73	12	73
รวมผลกระทบ	2,584	1,673	2,612	1,678
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีข้างหน้า	2.13%	1.79%	2.15%	1.80%

* ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps พบว่าส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธุรกรรมที่เป็นสกุลเงินบาท เพิ่มขึ้น 2,857 ล้านบาท สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐลดลง 256 ล้านบาท และสกุลเงินอื่นๆ เพิ่มขึ้น 12 ล้านบาท รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น 100 bps กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีผลกระทบโดยรวมเพิ่มขึ้น 2,584 ล้านบาท ในขณะที่เฉพาะธนาคารมีผลกระทบโดยรวมเพิ่มขึ้น 2,612 ล้านบาท

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

■ ตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้า

การลงทุนในตราสารทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา (Trading Portfolio) โดยหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือจากความแตกต่างของราคาในตลาดอื่น

การประเมินและการควบคุมความเสี่ยง

ก่อนการลงทุน จะมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงสภาพตลาด และความอ่อนไหวของตราสารทุนที่จะลงทุน โดยจะเน้นลงทุนในตราสารทุนจดทะเบียนที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีสภาพคล่องในการซื้อขาย ภายใต้นโยบายการลงทุนของธนาคาร และมีการควบคุมความเสี่ยง โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงของเงินลงทุนทั้งด้านฐานะการถือครองตราสารทุน (Position) และขนาดของความเสี่ยง (Risk Exposure)

นโยบายบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน

จะคำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อการเคลื่อนไหวของราคาตราสารทุนเป็นหลัก และเพื่อป้องกันการเกิดผลขาดทุนจำนวนมาก จึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ของเงินลงทุนในกลุ่มนี้ ทั้งด้านฐานะการถือครอง และขนาดความเสี่ยง เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

■ ตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

การลงทุนในตราสารทุนเพื่อหวังผลตอบแทนระยะยาวจากเงินลงทุน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร และเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การประเมินและการควบคุมความเสี่ยง

จะทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในตราสารทุน โดยนำปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องมาประกอบการพิจารณา ก่อนนำเสนอของอนุมัติการลงทุนต่อคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตามนโยบายการลงทุนและระเบียบที่เกี่ยวข้องภายใต้หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกำหนดรวมถึงมีการควบคุมความเสี่ยงโดยการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) และรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

นโยบายบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน

จะพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับพื้นฐานของธุรกิจที่ธนาคารลงทุน นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงการกระจายตัวของพอร์ตการลงทุน ไม่ให้มีการกระจุกตัวอยู่ในอุตสาหกรรมใดมากเกินไป

ตารางที่ 17 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร				
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและนอกประเทศ)	8,292	13,110	8,292	13,110
มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและนอกประเทศ)	3,316	3,282	2,358	2,148
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	(12)	19	(12)	19
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,063	8,569	6,062	8,567
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	7,296	6,839	3,316	3,507

การติดตามและการรายงานความเสี่ยง

ธนาคารมีการติดตามและวิเคราะห์สภาวะตลาด ประเมินมูลค่าเงินลงทุนและผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ติดตามและประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนเป็นประจำ รวมทั้งรายงานการเงินลงทุนในตราสารทุนต่อคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ของธนาคารเพื่อทราบ ตามนโยบายการลงทุนและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด
สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีตลาดรองในการซื้อขาย เช่น เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น ธนาคารจะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถืออยู่ด้วยราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการ
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรอง
ธนาคารประมาณมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรอง โดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุด

5.2.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน (Internal Control) บุคลากร (People) ระบบงานของธนาคาร (System) หรือเหตุการณ์ภายนอก (External Event) รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

หลักการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารดูแลและให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบและดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด โดยยึดหลักการบริหารจัดการความเสี่ยง 3 ชั้น (3 Lines of Defense) ได้แก่

ชั้นที่ 1 First Line of Defense คือ หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ มีความรู้ความเข้าใจในความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกระบวนการทำงานและความเสี่ยงที่มีอยู่ของหน่วยงานตนเองดีที่สุดในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีหน้าที่ระบุ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยง พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บริหารหน่วยงาน และมีเจ้าหน้าที่ประสานงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Officer: ORO) เพื่อทำหน้าที่ประสานกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งด้านการใช้เครื่องมือและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

ชั้นที่ 2 Second Line of Defense คือ หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงและการควบคุมกำกับดูแลด้านต่างๆ ทำหน้าที่สนับสนุนเครื่องมือ แนวทาง และวิธีการให้ First Line of Defense ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง และทำงานร่วมกับ First Line และ Third Line of defense ในลักษณะการเป็น Partner เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงบรรลุตาม Strategy ที่กำหนด

ชั้นที่ 3 Third Line of Defense คือ หน่วยงานด้านการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและทดสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่คณะกรรมการชุดต่างๆ ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน โดยเน้นการปรับปรุงกระบวนการเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Risk Prevention) และการจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อธนาคารและลูกค้าของธนาคาร โดยกำหนดให้หน่วยงานต่างๆ มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในขั้นตอนการปฏิบัติงาน ซึ่งประกอบด้วยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ผ่านเครื่องมือที่ได้กำหนดไว้ ได้แก่ การรายงานข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Incident) การประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessment : RCSA) และการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Key Risk Indicator : OR-KRI)

ธนาคารมีการกำหนด Risk Appetite และ Risk Tolerance ในการติดตาม Operational Loss Data โดยจะมีการ review เป็นประจำทุกปีหรือในระหว่างปีกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของ Risk Profile อย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร และรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างเหมาะสม ในส่วนของ การ Monitor และ Escalation นั้น ได้กำหนดกระบวนการไว้อย่างชัดเจน โดยจะมีการ Monitor ทั้ง Weekly และ Monthly นอกจากนี้จะมีการนำเสนอ Risk Dashboard ซึ่งจะมีข้อมูลการวิเคราะห์ความเสี่ยงของ Significant Incident ทั้งในส่วนของการรายละเอียดเหตุการณ์ Cause, Failed Control และ Additional Control/ Possible Area for Improvement (ถ้ามี) เพื่อปิด Gap ของ Incident ที่

เกิดขึ้น รวมไปถึงติดตามประสิทธิผลของ Control ที่ได้ Implement ไปต่อคณะกรรมการจัดการ (MC) และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (ROC) เป็นรายเดือน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

ในส่วนของการประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessment : RCSA) เป็นกระบวนการประเมินความเสี่ยงและมาตรการควบคุมที่มีอยู่ที่ใช้ในการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกรรม/บริการของหน่วยงาน เพื่อปรับปรุงให้มีการควบคุมที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะทำให้หัวหน้างานในทุกระดับมั่นใจว่าการปฏิบัติงานภายใต้ความรับผิดชอบของตนจะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ รวมทั้งกำหนดแนวทางหรือมาตรการควบคุมความเสี่ยงหากจำเป็น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในงานที่รับผิดชอบ โดยแต่ละหน่วยงานต้องมีการทบทวนความเสี่ยงจากหน้าที่และความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง

การติดตามความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและควบคุมเหตุการณ์ความเสียหายได้อย่างทันท่วงที ดังนั้นธนาคารจึงได้กำหนดให้หน่วยงานต้องมีดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Key Risk Indicator : OR-KRI) เพื่อใช้ในการติดตามและรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting) โดยจะต้องกำหนด/ ทบทวน KRI ของหน่วยงาน และรายงานข้อมูล KRI มายังฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการผ่านช่องทางที่กำหนดเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งประเภทของ KRI ที่กำหนดและความถี่ในการติดตามขึ้นอยู่กับความซับซ้อนและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นของแต่ละหน่วยงาน นอกจากนี้ค่าการรายงานค่า KRI ดังกล่าวจะนำมาสรุปและจัดทำเป็น OR-KRI Dashboard นำเสนอต่อผู้บริหารสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการติดตามสถานะความเสี่ยงของหน่วยงาน รวมทั้งวางแผนบริหารจัดการและกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพ ตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายและคู่มือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร

นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนด KRI ระดับองค์กร เพื่อ Monitor Operational Risk ในภาพรวม โดยมีการนำเสนอผ่าน Risk Dashboard เพื่อให้การติดตามความเสี่ยงของธนาคารเห็นภาพที่ชัดเจน

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) สำหรับหน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก โดยครอบคลุมแนวทางในการคัดเลือกผู้ให้บริการ การประเมินและกำหนดแนวทางการควบคุมความเสี่ยงจากการใช้บริการที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงต้องมีการกำหนดกระบวนการในการติดตามดูแลและประเมินผลการให้บริการของผู้ให้บริการภายนอกตามระยะเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ธนาคารยังมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) ที่กำหนดให้ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ครอบคลุมเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานและให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร ทั้งระดับธนาคาร ธุรกรรมหลักของธนาคาร รวมถึงการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ที่ต้องมีแผนรองรับการให้บริการอย่างต่อเนื่อง อาทิ แผนรองรับอัคคีภัย การแพร่ระบาดของโรคระบาดร้ายแรง น้ำท่วม เป็นต้น และกำหนดให้ต้องมีการทบทวนและทดสอบแผนทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าผู้ให้บริการภายนอกจะสามารถส่งมอบบริการให้ธนาคารได้ตามที่กำหนด

ในส่วนของการสร้าง Awareness ในเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น ธนาคารมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยจัดทำบทความสื่อสารความรู้เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กระบวนการและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง การประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessment: RCSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Key Risk Indicator: KRIs) การรายงาน

ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Incident) และความรู้เรื่องการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติงานเมื่อเกิดภาวะวิกฤติ รวมถึงมีการจัดทำ Chat Bot บน One Krungthai เพื่อเพิ่มช่องทางในการสื่อสารความรู้และพนักงานสามารถสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างสะดวก โดยมีการวัดผลความพึงพอใจและการให้ feedback เพื่อนำผลมาปรับปรุงแนวทางการสื่อสารต่อไป

การคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยง

สำหรับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารใช้วิธี Standardized Approach (SA-OR) โดยมีการจัดประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมทั้งเชื่อมโยงรายได้และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานออกเป็น 8 สายธุรกิจ (Business Lines) เพื่อใช้ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.2.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร
มีหน้าที่หลักในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนฉุกเฉินสภาพคล่อง และอนุมัติเพดาน หรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ธนาคารยอมรับได้
- คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee - ROC)
มีหน้าที่ในการเสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร และหน่วยงานกำกับกำหนด และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส
- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee – ALCO)
มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสม ติดตามปัจจัยภายนอกต่างๆที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่อง และการทำกำไรของธนาคาร กำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย และนำเสนอรายงานของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบและ/หรือ ตัดสินใจ

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วน มีโครงสร้างองค์กรที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดขอบเขตผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างชัดเจน มีกระบวนการดำเนินงานตามระบบติดตามการปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายในอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ มีการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการจัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องรวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องและนำเสนอให้แก่ธนาคาร เพื่อให้ธนาคารใช้ในการติดตามฐานะสภาพคล่องและระดับความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลกระทบที่มีต่อสภาพคล่องของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทยมีลักษณะการบริหารสภาพคล่องภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้บริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ เอง โดยธนาคารจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญ ดังนี้

1. การระบุความเสี่ยง
การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะมีการวิเคราะห์แหล่งที่มาของความเสี่ยงจากโครงสร้างสมดุล เพื่อระบุถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยพิจารณาจากลักษณะของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของสภาพคล่อง รวมทั้งความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์ต่างๆ ให้เป็นเงินสด
2. การวัดความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสามารถวัดได้จากประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย รวมถึงภาระผูกพันนอกงบดุล เพื่อดูฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ (Liquidity Gap) หรือการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เพื่อทราบถึงแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนด Survival period ที่ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่ธนาคารเป็นผู้กำหนด
3. เพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง
ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้มีการติดตามดูแลฐานะสภาพคล่องและรายงานต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดเพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
4. การติดตาม และรายงานความเสี่ยง
ธนาคารมีการติดตามและรายงานฐานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่รับผิดชอบในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้รับทราบถึงฐานะและระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ เพื่อเตรียมจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอกับความต้องการหรือลดความเสี่ยงที่จะขาดสภาพคล่อง

การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาส ตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-specific crisis) (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-wide crisis) และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลองจะสมมติให้มีการเบิกถอนเงินฝากของลูกค้าแต่ละประเภทในสัดส่วนที่ต่างกัน สภาพคล่องในตลาดสินทรัพย์สภาพคล่องลดลง ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ลดลง เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารมีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง ซึ่งแผนฉุกเฉินสภาพคล่องได้กำหนดตัวชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่จะเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงทีด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

5.2.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เพื่อให้มีกระบวนการและแนวทางในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคารที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเชื่อมโยงกับการบริหารความเสี่ยง มีการบริหารจัดการทรัพยากรที่มีอยู่อย่างเหมาะสมภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง มีการติดตามประเมินและรายงานผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารจะทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี และที่สำคัญหากช่วงไหนที่สถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ ธนาคารจะมีการทบทวนแผน เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลง

การจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารจะมีการระดมความคิดของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งมีการจัดทำประมาณการแผนการเงินพร้อมงบประมาณ เพื่อเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งแผนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องได้รับการพิจารณาและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารด้วย

ธนาคารมีการประเมินและกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์โดยพิจารณาจากปัจจัยแวดล้อมภายนอก ได้แก่ ปัจจัยทางเศรษฐกิจ การแข่งขัน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี เป็นต้น และพิจารณาจากปัจจัยภายใน ได้แก่ โครงสร้างองค์กร กระบวนการปฏิบัติงาน ความเพียงพอและคุณภาพของบุคลากร ความเพียงพอของข้อมูล และเทคโนโลยี เป็นต้น และมีกระบวนการควบคุมความเสี่ยงโดยติดตามรายงานผลดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และ/หรือทนได้ที่กำหนด หากความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อยู่ในระดับที่สูงเกินจุดเฝ้าระวัง ธนาคารจะระดมผู้เกี่ยวข้องเพื่อหาสาเหตุและกำหนดแนวทางการแก้ไข รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการแก้ไขอย่างใกล้ชิด

ตารางที่ 18 คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หัวข้อ	คุณสมบัติ	
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	Krung Thai Bank Public Company Limited
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0150020Z01, TH0150020Z19, TH0150020R19
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ เป็นตราสารทางการเงิน/เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	28
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	มีการเปลี่ยนแปลง Par value จาก 10 บาท เป็น 5.15 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	ไม่มีข้อมูล
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการ ชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีข้อมูล
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้ กู้กับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิการไถ่ถอน
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการระงับการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	ไม่มีข้อมูล
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	ไม่มีข้อมูล
	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราลอยตัว
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	เงินปันผลเช่นเดียวกับหุ้นสามัญ+ เงินปันผลในอัตราคงที่ร้อยละ 3.00 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้ เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจตัดสินใจได้เองทั้งหมด
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขใน การกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้น กำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มีข้อมูล
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีข้อมูล
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มีข้อมูล
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีข้อมูล
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีข้อมูล
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มี ตามที่ธนาคารกำหนด
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	จาก 10 บาท เป็น 5.15 บาท
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีข้อมูล
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ไม่มีข้อมูล
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทาง การเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	เทียบเท่าหุ้นสามัญ

ตารางที่ 18 คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)

หัวข้อ		เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	Krung Thai Bank Public Company Limited
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	XS2313655677
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน/เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือรับได้เต็มจำนวน	นับเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวนและไม่ทยอยลดการนับเป็นเงินกองทุน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	18,647
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000 USD
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	25 มีนาคม 2564
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีวันครบกำหนด
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดเมื่อได้รับอนุมัติจาก ธปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	25 มีนาคม 2569
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	วันกำหนดชำระดอกเบี้ยแต่ละครั้งภายหลังจากวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสาร
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	4.40% จนถึงวันแรกที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดครั้งแรก (First Call Date) โดยภายหลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะเปลี่ยนแปลงไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิ
19	มี dividend stopper หรือไม่	มี dividend stopper
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มีข้อมูล
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีข้อมูล
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มีข้อมูล
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีข้อมูล
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีข้อมูล
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีที่มีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	การที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ออกตราสารลดลงต่ำกว่าร้อยละ 5.15 ไม่ว่าจะเป็นที่ระดับกลุ่มหรือระดับธนาคารพาณิชย์ และ/หรือ การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางการที่มีอำนาจอื่นใด (หน่วยงานที่มีอำนาจ) ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารการเงินกองทุน เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสารการเงินกองทุนซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารการเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	หุ้นสามัญ, หุ้นบุริมสิทธิ

ตารางที่ 18 คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)

หัวข้อ		KT297A
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	Krung Thai Bank Public Company Limited
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0150039707
	การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน/เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือนับได้เต็มจำนวน	นับเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	24,000
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	12 กรกฎาคม 2562
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	12 กรกฎาคม 2572
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดเมื่อได้รับอนุมัติจาก ธปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	12 กรกฎาคม 2567
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	วันกำหนดชำระดอกเบี้ยแต่ละครั้งภายหลังจากวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้
	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	3.70%
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ไม่มีอำนาจตัดสินใจได้เอง
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่ สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มีข้อมูล
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีข้อมูล
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มีข้อมูล
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีข้อมูล
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีข้อมูล
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใด (หน่วยงานที่มีอำนาจ) ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	หุ้นสามัญ, หุ้นบุริมสิทธิ, Hybrid Bond

ตารางที่ 18 คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)

หัวข้อ		KTB324A
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	Krung Thai Bank Public Company Limited
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH015003C401
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน/เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือนับได้เต็มจำนวน	นับเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	18,080
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	12 เมษายน 2565
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	12 เมษายน 2575
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดเมื่อได้รับอนุมัติจาก ธปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	12 เมษายน 2570
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	วันกำหนดชำระดอกเบี้ยแต่ละครั้งภายหลังจากวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	3.25%
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ไม่มีอำนาจตัดสินใจได้เอง
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	ไม่มีข้อมูล
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	ไม่มีข้อมูล
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	ไม่มีข้อมูล
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีข้อมูล
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ไม่มีข้อมูล
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	การที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางการที่มีอำนาจอื่นใด ("หน่วยงานที่มีอำนาจ") ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	หุ้นสามัญ, หุ้นบุริมสิทธิ, Hybrid Bond

ตารางที่ 19 การกระขยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับรวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวด ธันวาคม 2566	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ^{iv}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^v	การอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	55,626	55,591	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	701,161	701,226	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,946	27,098	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	69,461	69,475	
เงินลงทุนสุทธิ	263,708	264,613	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	13,533	27,829	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,577,131	2,494,245	
ดอกเบี้ยค้างรับ	22,902	22,229	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,600,033	2,516,474	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(615)	(1,745)	
หัก ค่าเผือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(173,323)	(165,111)	
ค่าเผือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ที่นับเป็นเงินกองทุน	-	(23,921)	Q
ค่าเผือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	(141,190)	
ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	-	(73)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,426,095	2,349,545	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	34,860	34,907	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	31,064	33,875	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19,429	21,354	
ค่าความนิยมสุทธิ	-	300	L
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19,429	21,054	M
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,363	4,726	N
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	30,439	32,094	
รวมสินทรัพย์	3,677,685	3,622,333	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,646,872	2,653,419	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	282,696	285,290	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,423	4,423	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	63,937	64,011	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	160,839	116,675	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	42,080	42,080	
ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	42,080	42,080	P
ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	-	
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	18,647	18,647	
ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	18,647	18,647	O
ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	-	
อื่น ๆ - ไม่นับเป็นเงินกองทุน	100,112	55,948	
ประมาณการหนี้สิน	17,004	16,750	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	
หนี้สินอื่น	81,067	75,752	
รวมหนี้สิน	3,256,838	3,216,320	

ตารางที่ 19 การกระบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับรวมกลุ่ม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 2566	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การอ้างอิง
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	72,005	72,005	
หุ้นบุริมสิทธิ	28	28	A
หุ้นสามัญ	71,977	71,977	B
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	20,834	20,834	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	20,834	20,834	C
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	(666)	-	
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	16,171	16,058	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	14,166	13,875	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	13,678	13,678	F
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	488	197	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	5,685	1,843	
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน	7,223	6,830	G
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารหนี้	(1,538)	(4,987)	H
ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน	(10)	(66)	I
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	121	(361)	J
องค์ประกอบอื่นๆ	(3,791)	767	
กำไร (ขาดทุน) สะสม	294,033	294,411	
จัดสรรแล้ว	7,201	279,096	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,201	7,201	D
สำรองอื่นๆ	-	4,137	
คงเหลือหลังจากการจัดสรร	-	267,758	E
ยังไม่ได้จัดสรร	286,832	15,315	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิยังไม่ได้จัดสรร	286,832	16,668	
อื่น ๆ	-	(1,353)	K
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	402,377	403,308	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	18,470	2,705	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	420,847	406,013	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,677,685	3,622,333	

^{1/} งบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะหมายถึงงบการเงินแบบกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบด้วย บริษัทแม่ และบริษัทย่อย ทุกบริษัทภายใต้โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

^{2/} งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

ตารางที่ 19 การกระจายของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับรวมกลุ่ม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนบุคคลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	72,005	A + B
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	20,834	C
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,201	D
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	267,758	E
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	15,094	
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร	13,678	F
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	1,843	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารทุน	6,830	G
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้	(4,987)	H
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(66)	I
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่าดีริกรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	(361)	J
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	382,892	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
ผลขาดทุนสุทธิ	(1,353)	K
ค่าความนิยม	(240)	L ^{1/}
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(21,054)	M
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,786)	N ^{2/}
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	(198)	
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(27,631)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	355,261	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิโดยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้โดยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	18,647	O
รายการของบริษัทเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,511	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหัก	20,158	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	-	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)	20,158	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	375,419	

^{1/} สุทธิหลังหักหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

^{2/} สุทธิเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 19 การกระบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับรวมกลุ่ม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	42,080	P
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	23,921	Q ^{3/}
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	66,001	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	66,001	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	441,420	

^{3/} ร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 19 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 ธันวาคม 2566		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	362,340	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(25,433)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	336,907	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	18,647	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	18,647	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	355,554	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	64,960	(42,080)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	64,960	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	420,514	

ตารางที่ 20 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการกดยับเข้าหรือกดยับหักตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับ
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2566		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการกดยับเข้าหรือ กดยับหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1	375,419	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	355,261	
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	71,977	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	20,834	
เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบริษัทย่อยที่ไม่สะสมเงินปันผล	28	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,201	
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	267,758	
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	15,094	
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร	13,678	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	1,843	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารทุน	6,830	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้	(4,987)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(66)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash Flow Hedge Reserve)	(361)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยง สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedge of Net Investment in Foreign Operation)	-	
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(27,631)	
ขาดทุนสุทธิ	(1,353)	
ค่าความนิยม	(240)	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(21,054)	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,786)	
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่น หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	(198)	
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	

ตารางที่ 20 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2566		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	20,158	
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	18,647	-
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่ สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,511	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสาร ทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,001	
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	42,080	(42,080)
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	23,921	
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	441,420	



Krungthai
กรุงไทย

35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์: 0-2255-2222 โทรสาร: 0-2255-9391-3

Krungthai Contact Center: 0-2111-1111 Corporate Contact Center: 0-2111-9999

 krungthai.com