

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III วันที่ 31 ธันวาคม 2564



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	35
5.2.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	39
5.2.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	41
5.2.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	43

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 จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	24
ตารางที่ 7	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ของมูลค่าเงินให้สินเชื่อ	24
ตารางที่ 8	มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กักไว้ (General provision and Specific provision)	25
ตารางที่ 9	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กักไว้จำแนกตามเกณฑ์การจัดชั้น และตามประเภทธุรกิจ	27
ตารางที่ 10	มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กักไว้ จำแนกตามเกณฑ์การจัดชั้น และตามประเทศ	28
ตารางที่ 11	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน เทียบเท่าสินทรัพย์รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน และมูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	29
ตารางที่ 12	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ยอดคงค้างที่มี RATING)	31
ตารางที่ 13	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING)	32
ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง เฉพาะธนาคาร (ยอดคงค้างที่มี RATING)	33
ตารางที่ 15	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง เฉพาะธนาคาร (ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING)	34

ตารางที่ 16	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ	37
ตารางที่ 17	มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	38
ตารางที่ 18	คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	45
ตารางที่ 19	การระบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับรวมกลุ่ม	48
ตารางที่ 20	มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	52

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1	รายชื่อและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ภาพที่ 2	โครงสร้างองค์กรและกระบวนการบริหารความเสี่ยง

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 ของธนาคารแห่งประเทศไทย

1. บทนำ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้วยหลักการรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการเติบโตทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว ทั้งด้านรายได้ กำไร คุณภาพสินทรัพย์ ฐานะสภาพคล่อง และความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารได้ดำเนินการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา

การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ประกอบด้วย 3 หลักการ

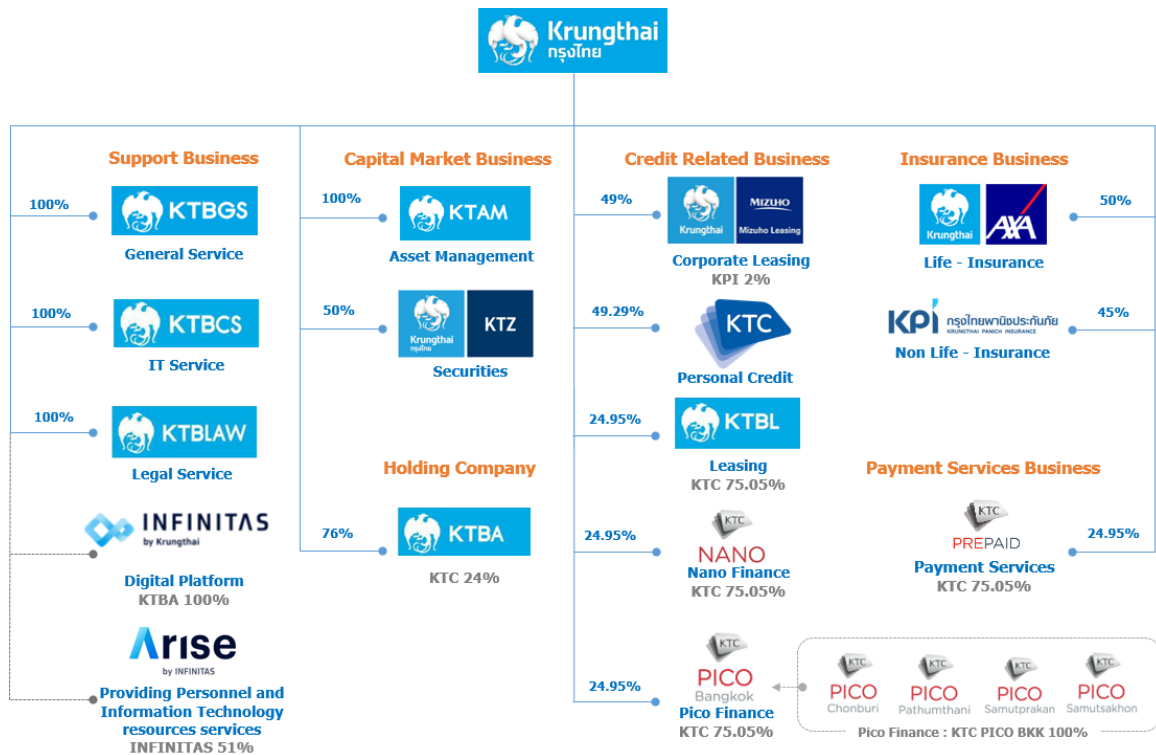
- หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้นจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ
- หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ
กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตาม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

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

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

นอกจากนี้ ยังมีการเปิดเผยข้อมูลที่ธนาคารเห็นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อผู้เกี่ยวข้องตามหลักการเปิดเผยข้อมูลที่ดี

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	KTBA	Holding Company
5.	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTAM	จัดการกองทุน
6.	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด *	KTZ	หลักทรัพย์
7.	บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	KTAXA	ประกันชีวิต
8.	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	KPI	ประกันวินาศภัย
9.	บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	KTBLAW	บริการด้านกฎหมาย
10.	บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์วิชั่นส์ จำกัด	KTBCS	บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
11.	บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	KTBGS	งานบริการทั่วไป
12.	บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	KTC NANO	สินเชื่อรายย่อย
13.	บริษัท เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	KTC PICO BKK	สินเชื่อรายย่อย
14.	บริษัท เคทีซี พิกโก (ชลบุรี) จำกัด	KTC PICO CBI	สินเชื่อรายย่อย
15.	บริษัท เคทีซี พิกโก (ปทุมธานี) จำกัด	KTC PICO PTE	สินเชื่อรายย่อย
16.	บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรปราการ) จำกัด	KTC PICO SPK	สินเชื่อรายย่อย
17.	บริษัท เคทีซี พิกโก (สมุทรสาคร) จำกัด	KTC PICO SKN	สินเชื่อรายย่อย
18.	บริษัท เคทีซี พรีเมค จำกัด	KTC PP	บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
19.	บริษัท อินฟินิตัส บาย กรุงไทย จำกัด	INF	บริการ Digital Platform
20.	บริษัท อะไรส์ บาย อินฟินิตัส จำกัด	ARISE	บริการบุคลากรและทรัพยากรในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่ม Full Consolidation หมายถึงการจัดทำงบการเงินรวมของธนาคารและงบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นทางตรง และ/หรือทางอ้อมรวมทั้งการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต ไม่ต้องนำมาจัดทำงบการเงินรวม

บริษัทที่นำมาจัดทำงบการเงินรวมกลุ่ม Full Consolidation มีจำนวน 17 บริษัท ได้แก่ บริษัท กรุงไทย มิซูโฮ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรปราการ) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟรีเพด จำกัด บริษัท อินฟินิธัส บาย กรุงไทย จำกัด และ บริษัท อะไรส์ บาย อินฟินิธัส 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. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
1. มูลค่าเงินกองทุน				
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	328,180	314,467	309,038	293,683
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	328,180	314,467	309,038	293,683
1.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1	348,252	315,755	327,685	293,683
1.4 เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	348,252	315,755	327,685	293,683
1.5 เงินกองทุนทั้งสิ้น	415,548	382,104	393,995	359,015
1.6 เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	415,548	382,104	393,995	359,015
2. มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง^{1/}				
2.1 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	2,065,350	1,999,516	1,981,545	1,913,769
3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง^{2/}				
3.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	15.89%	15.73%	15.60%	15.35%
3.2 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	15.89%	15.73%	15.60%	15.35%
3.3 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	16.86%	15.79%	16.54%	15.35%
3.4 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.86%	15.79%	16.54%	15.35%
3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.12%	19.11%	19.88%	18.76%
3.6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน	20.12%	19.11%	19.88%	18.76%
4. อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม				
4.1 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
4.2 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้น ในช่วงเศรษฐกิจขาด	-	-	-	-
4.3 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
4.4 อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%
4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{3/}	11.39%	11.23%	11.10%	10.85%
5. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)^{4/}				
5.1 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น			935,114	884,574
5.2 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน			475,793	470,585
5.3 LCR			196%	188%

^{1/} สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพิ่มขึ้น 3.54% และ 3.30% ตามลำดับจาก ณ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อในกลุ่ม PSEs, Corporate and Retail การเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน และการตีราคาเพิ่มขึ้นของที่ดิน

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพิ่มขึ้น 1.12% และ 1.01% ตามลำดับ จาก ณ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการรับรู้ผลกำไรสำหรับงวด 12 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

^{3/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ คำนวณจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นลบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่ต้องดำรงขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

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

4. เงินกองทุน (Capital)

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital structure)

การดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้แบ่งเงินกองทุนออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยรายละเอียดของเงินกองทุนแต่ละประเภท มีดังนี้

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงที่สุด ได้แก่

- เงินชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- เงินสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสะสมจัดสรรแล้ว
- องค์ประกอบอื่น ๆ ของส่วนของเจ้าของ เช่น การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือสิ่งปลูกสร้างรวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วยเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูง ได้แก่

- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท รวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
- รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ โดยกำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินกองทุนรวม จำนวน 393,995 ล้านบาท เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 309,038 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 327,685 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 66,310 ล้านบาท ในขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนรวม จำนวน 415,548 ล้านบาท เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 328,180 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 348,252 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 67,296 ล้านบาท รายละเอียดตามตารางที่ 2

ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
เงินกองทุนชั้นที่ 1	348,252	315,755	327,685	293,683
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	328,180	314,467	309,038	293,683
ทุนชำระแล้ว(หุ้นสามัญ)	71,977	71,977	71,977	71,977
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น(สุทธิ)	20,834	20,834	20,834	20,834
เงินที่ได้รับการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	28	28	28	28
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,201	7,201	7,201	7,201
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-	-	-
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	219,611	205,207	199,942	187,929
รายการอื่นของส่วนเจ้าของ	29,670	30,963	23,461	16,661
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	29,670	30,963	23,461	16,661
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	21,141	21,743	14,405	10,947
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	21,141	21,743	14,405	10,947
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือในกรณี ที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบ เต็มจำนวน	-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	20,072	1,288	18,647	-
เงินที่ได้รับการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญและ เจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภทรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	18,647	-	18,647	-
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่ สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,425	1,288	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	67,296	66,349	66,310	65,332
เงินที่ได้รับการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	44,000	44,000	44,000	44,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	23,296	22,349	22,310	21,332
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่ สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	415,548	382,104	393,995	359,015

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารเริ่มมีการทยอยลดนับมูลค่าตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามเกณฑ์ Basel III ร้อยละ 10 ต่อปี จนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร หรือวันที่ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ตราสารทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1)

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2564 ธนาคารฯ ได้ออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ของธนาคารฯ โดยตราสารดังกล่าวเสนอขายแก่ผู้ลงทุนสถาบันในต่างประเทศจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ภายใต้วงเงินตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2555 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2564 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) จำนวน 18,647 ล้านบาท

ตราสารทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Subordinated Debt Tier 2)

ณ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ จำนวน 2 รุ่น มีมูลค่ารวม 44,000 ล้านบาท

หุ้นกู้	วันที่ออก	จำนวนที่ออก (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (ปีที่ 1-5)	อัตราดอกเบี้ย (ปีที่ 6-10)	วันที่ครบ กำหนด	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ก่อนกำหนด
KTB27NA	23 พ.ย. 60	20,000.00	3.40%		23 พ.ย. 70	23 พ.ย. 65
KTB297A	12 ก.ค. 62	24,000.00	3.70%		12 ก.ค. 72	12 ก.ค. 67
รวมนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2						
ณ 31 ธันวาคม 2564		44,000.00				

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital adequacy)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 15.60% และ 15.89% ตามลำดับ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ 16.54% และ 16.86% ตามลำดับ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ 19.88% และ 20.12% 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% ก่อนหักภาษี

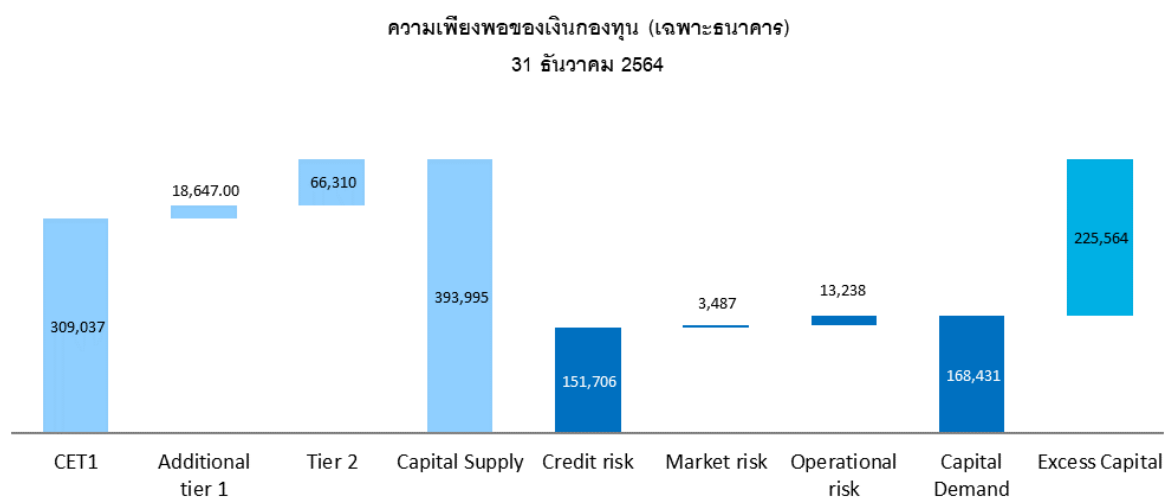
ตารางที่ 3 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	15.89%	15.73%	15.60%	15.35%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	16.86%	15.79%	16.54%	15.35%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	20.12%	19.11%	19.88%	18.76%

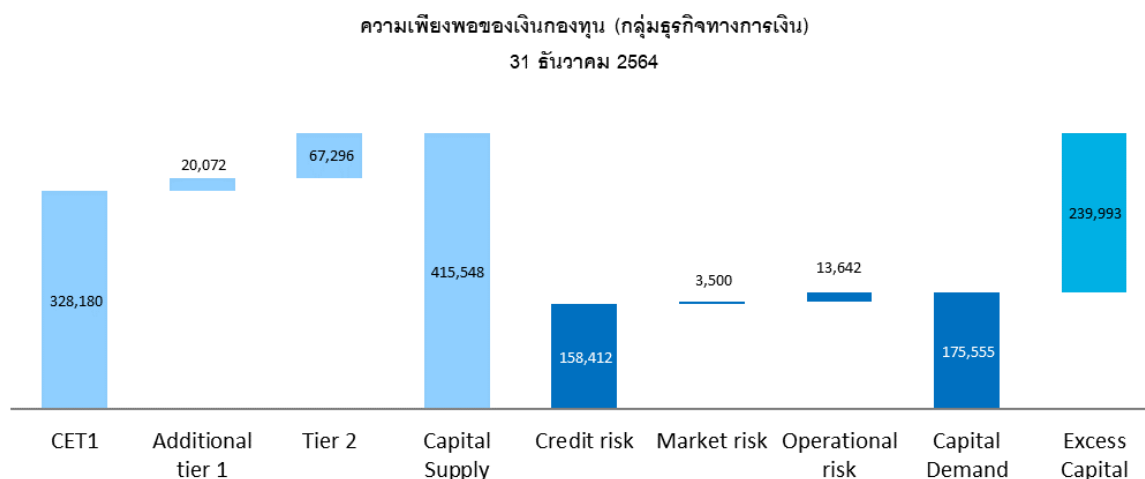
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วน เงินกองทุนชั้นต่ำ	Conservation buffer	D-SIBs	รวม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio)	4.50%	2.50%	1.00%	8.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	6.00%	2.50%	1.00%	9.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น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

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach: SA) ในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินกองทุนรวม จำนวน 393,995 ล้านบาท ใช้เงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ จำนวน 168,431 ล้านบาท ดังนั้น ธนาคารยังมีเงินกองทุนส่วนเกิน จำนวน 225,564 ล้านบาท



กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนรวม จำนวน 415,548 ล้านบาท ใช้เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงทุกประเภทจำนวน 175,555 ล้านบาท ดังนั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนส่วนเกิน จำนวน 239,993 ล้านบาท



ตารางที่ 4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงแยกตามประเภทความเสี่ยงและประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	158,412	151,956	151,706	145,056
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	156,415	149,776	149,716	142,881
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล1/	405	834	405	834
ลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน2/	6,380	5,567	6,303	5,543
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนและลูกหนี้ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน3/	77,375	79,479	76,732	79,059
ลูกหนี้รายย่อย	39,809	35,567	39,729	35,336
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14,669	12,723	14,669	12,723
สินทรัพย์อื่น	17,777	15,323	11,878	9,791
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	1,998	2,180	1,991	2,175
สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,500	4,060	3,487	4,060
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,635	2,637	2,630	2,649
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	4	29	-	6
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	836	1,389	857	1,405
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	25	4	-	-
สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	13,642	13,923	13,238	13,554
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	175,555	169,939	168,431	162,670
รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	2,065,350	1,999,516	1,981,545	1,913,769

^{1/} ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

^{2/} ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ รวมถึงองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

^{3/} ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน รวมถึงองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

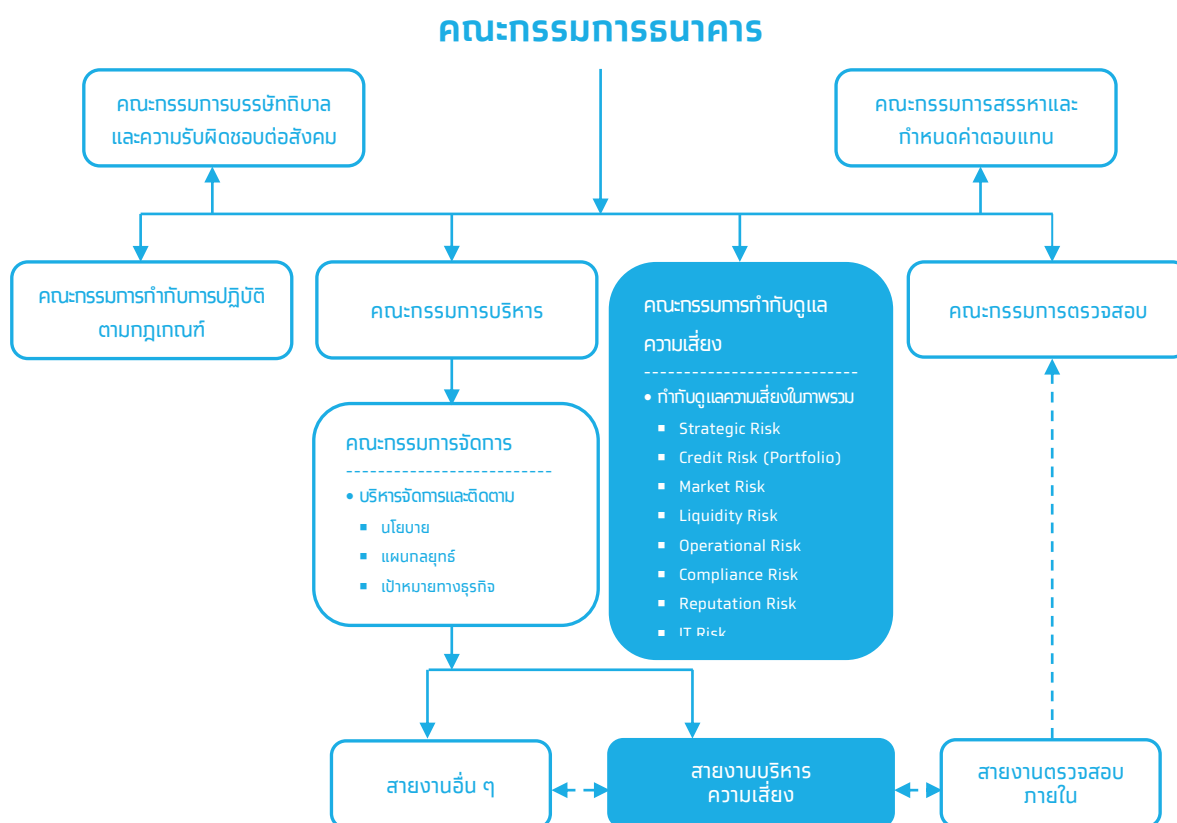
5. การบริหารความเสี่ยง

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

ภาพที่ 2 โครงสร้างองค์กรและกระบวนการบริหารความเสี่ยง



คณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวมของธนาคาร ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการดูแลความเพียงพอเงินกองทุน และด้านการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามกฎหมายของทางการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นอีกหลายชุด ซึ่งประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบการกำหนดนโยบายกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการผู้บริหารสายงาน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการถ่วงดุลสินเชื่อ เป็นต้น ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ในแต่ละประเภทธุรกิจ เป็นต้น

5.2 การบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน

5.2.1 การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

ในการพิจารณาประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ ธนาคารจะพิจารณาจากภาพรวมการดำเนินธุรกิจ (Business Profile) และธุรกรรมที่สำคัญของธนาคาร (Significant Activities) ที่อาจมีผลกระทบโดยตรงและโดยอ้อมต่อเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร ซึ่งจากการวิเคราะห์พบว่า ธนาคารมีความเสี่ยงที่สำคัญ 5 ด้าน ได้แก่



ความเสี่ยงหลักที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญ 5 ด้าน



5.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาที่ได้ตกลงร่วมกันไว้ ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

องค์ประกอบของนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ ประกอบด้วย แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (ระดับลูกหนี้/ระดับธนาคาร)

องค์ประกอบของนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

แนวทางการบริหารความเสี่ยง
ด้านเครดิต

นโยบายการควบคุมความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยง
ด้านเครดิต (ลูกหนี้ / ธนาคาร)

แนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น มีการทบทวน ปรับปรุงนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ติดตาม และรายงานผลการบริหารความเสี่ยง 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 ประเมินประสิทธิภาพ และความเสี่ยงของมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่มีผลกระทบ หรือ คาดว่าจะมีผลกระทบ ต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ ซึ่งการวัดความเสี่ยงในระดับองค์กรรวมของความเสี่ยงด้านเครดิตได้วางระดับการยอมรับได้ ให้สัมพันธ์กับการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมของธนาคาร

นโยบายควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ ได้แก่ นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต นโยบายบริหารความเสี่ยงประเทศคู่สัญญา นโยบายบริหารความเสี่ยงของคู่สัญญา

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

การระบุและการประเมินความเสี่ยง

■ ระดับลูกหนี้/คู่สัญญา

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

ธนาคาร ประเมินความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือที่แตกต่างกันตามประเภทลูกหนี้/ คู่สัญญา และความซับซ้อนในการทำธุรกรรม กล่าวคือ ใช้ Credit Rating ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้านรายใหญ่ และใช้ Credit Scoring ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้านรายย่อย นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำข้อมูลธุรกิจ¹ ซึ่งประกอบด้วย สรุปภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม 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

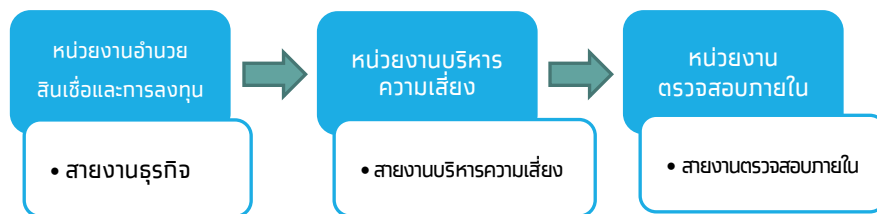
ธนาคาร ติดตามดูแลการใช้วงเงินของลูกหนี้/ คู่สัญญา ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด รวมทั้งติดตามความคืบหน้าของกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนงาน และประมาณการที่กำหนดไว้

■ ระดับธนาคาร

ธนาคารติดตามความเสี่ยงตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยง โดยรายงานต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อทราบและพิจารณาสั่งการอย่างสม่ำเสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารไตรมาสละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ยังมีการติดตามการใช้วงเงินผ่านระบบเตือนภัย ความเสี่ยง และระบบควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต

โครงสร้างและความรับผิดชอบ

ธนาคารดูแลความเสี่ยงโดยแบ่งเป็นลักษณะ 3 Lines of Defense ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานอำนวยการวินเชื่อและการลงทุน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานตรวจสอบภายใน



หน่วยงานอำนวยการวินเชื่อและการลงทุน

- หน่วยงานอำนวยการวินเชื่อ มีหน้าที่อำนวยการวินเชื่อให้อยู่ในกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยวิเคราะห์ความเสี่ยง ติดตามคุณภาพสินเชื่อ และปรับปรุงหนี้
- หน่วยงานด้านการลงทุนมีหน้าที่ในการวิเคราะห์พอร์ตการลงทุนกำหนดกลยุทธ์การลงทุน และกำหนดวงเงินรองรับความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

- ฝ่ายนโยบายสินเชื่อ กำหนดกรอบกระบวนการบริหารสินเชื่อ เสนอนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารสินเชื่อ เพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคารในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ฝ่ายวิเคราะห์แบบจำลองและบริหารพอร์ตสินเชื่อ มีหน้าที่บริหารพอร์ตเครดิตให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ประเมินความสูญเสียที่เกิดจากการให้สินเชื่อ (Default Risk Model) พัฒนาระบบงาน และ/ หรือแบบจำลองในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อหน่วยงานอำนวยการวินเชื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และประเมินค่าความเสี่ยงของลูกค้า และการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมของธนาคาร ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดควบคุมและดูแลความเสี่ยงของลูกค้าของธุรกรรมอนุพันธ์
- ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อ มีหน้าที่กลั่นกรองเรื่องที่เสนอขอสินเชื่อจากหน่วยงานอำนวยการวินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร ได้แก่ กลั่นกรองการจัดอันดับความเสี่ยงให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร การวิเคราะห์ความเสี่ยงเป็นไปได้อย่างธุรกิจ ทางการเงิน สมมติฐาน และปัจจัยสนับสนุนที่ใช้ประกอบการพิจารณา มีความเหมาะสม มีเหตุผลเพียงพอที่จะนำมาใช้ในการประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ประเมินความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ จัดทำและสอบทาน Review Report พร้อมทั้งให้ความเห็นต่อรายงานการขออนุมัติสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

- หน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารให้เป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงาน นโยบายและกลยุทธ์ ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร กฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานภายนอก เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นต้น รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน ความเสี่ยงด้านการเงิน กระบวนการจัดทำรายงานด้านสินเชื่อที่จัดส่งธนาคารแห่งประเทศไทย การจัดเก็บสัญญาและข้อมูลหลักประกัน การจัดการทรัพย์สินของธนาคาร ความเหมาะสมของการประกันภัย และประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน
- หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ มีหน้าที่สอบทานสินเชื่อและภาระผูกพันของลูกค้านี้ คุณภาพของกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ และกระบวนการติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

คำจำกัดความ “การผิณฑ์ชำระหนี้” และ “การด้อยค่าของสินทรัพย์”

- การผิณฑ์ชำระหนี้
การผิณฑ์ชำระหนี้ หมายถึง การที่ลูกหนี้ หรือคู่สัญญาของธนาคารผิณฑ์สัญญา ไม่สามารถชำระหนี้ เงินต้นหรือดอกเบี้ยตามข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญา หรือลูกหนี้ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทาง การเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) และสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการด้อยค่าเมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา (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) โดยพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระสินเชื่อ และปัจจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative) โดยพิจารณา

จากปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ (Ability to pay) สถานะการเงิน และสถานะความเสี่ยงด้านเครดิตตามข้อบังคับต่างๆ โดยแบ่งการจัดชั้นสินทรัพย์ออกเป็น 3 ระดับ หรือ 3 Stage ดังนี้

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

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

สำหรับ ลูกหนี้ที่ธนาคารมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) หรือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Trouble Debt Restructuring: “TDR”) แล้วแต่กรณี ธนาคารจัดให้มีการติดตามดูแลลูกหนี้ภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 12 เดือน เพื่อติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข และปฏิบัติตามการจัดชั้นตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับที่ทางการกำหนด โดยคงการจัดชั้นเดิมในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่จนกว่าจะสามารถปฏิบัติตามได้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องหรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

อย่างไรก็ตามด้วยสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ผ่านมาส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างรุนแรงเป็นวงกว้างและยังมีความไม่แน่นอนสูง ธนาคารจึงได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเป็นการชั่วคราวในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามหลักเกณฑ์และแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามประกาศเรื่องแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และประกาศอื่นๆที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง โดยมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการผ่อนปรนการจัดชั้น กรณีธนาคารมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังนี้

1. ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นขั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการชำระหนี้ตามเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ หากสามารถวิเคราะห์ฐานะการเงินและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้
2. ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นขั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ เมื่อลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

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)

กระบวนการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกค้า

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

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติงานแนวทางการตรวจสอบสภาพและประเมินราคาหลักทรัพย์ประกันให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน เพื่อควบคุมดูแลให้ราคาประเมินหลักทรัพย์ประกันของธนาคาร 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	ภาคีรัฐบาล ธนาคารพาณิชย์ บสย. นิติบุคคล และบุคคลธรรมดา

- ประเภทหลักประกันที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หลักประกันที่ใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต มี 2 ประเภท ได้แก่

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

ตารางที่ 5 มูลค่าอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	รวม	อายุ ≤ 1 ปี	อายุ > 1 ปี	รวม	อายุ ≤ 1 ปี	อายุ > 1 ปี
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	3,244,455	1,290,712	1,953,743	2,984,401	1,115,646	1,868,755
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	2,866,484	1,124,047	1,742,437	2,631,918	1,059,790	1,572,128
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	327,750	162,477	165,273	306,277	51,799	254,478
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	50,221	4,188	46,033	46,206	4,057	42,149
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ³	4,317,015	2,043,813	2,273,201	4,254,045	1,621,938	2,632,107
การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกัน ฯลฯ	289,186	260,252	28,934	226,597	201,376	25,220
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ⁴	3,873,332	1,672,222	2,201,111	3,854,543	1,345,041	2,509,502
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	154,497	111,340	43,157	172,905	75,520	97,385

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	รวม	อายุ ≤ 1 ปี	อายุ > 1 ปี	รวม	อายุ ≤ 1 ปี	อายุ > 1 ปี
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	3,228,466	1,288,496	1,939,971	2,973,310	1,119,589	1,853,722
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	2,852,652	1,123,113	1,729,540	2,622,935	1,064,732	1,558,203
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	327,750	162,477	165,273	306,277	51,799	254,478
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	48,064	2,906	45,158	44,098	3,058	41,040
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ³	4,313,088	2,042,044	2,271,043	4,252,599	1,621,259	2,631,340
การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกัน ฯลฯ	289,190	260,257	28,934	226,604	201,384	25,220
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ⁴	3,869,753	1,670,448	2,199,305	3,853,310	1,344,356	2,508,954
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	154,144	111,340	42,804	172,685	75,520	97,166

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้จะสูงจะสูง และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

³ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

⁴ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน
ที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	รวม	ประเทศไทย	อื่นๆ	รวม	ประเทศไทย	อื่นๆ
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	3,244,455	3,083,199	161,256	2,984,401	2,630,597	353,803
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	2,866,484	2,810,583	55,901	2,631,918	2,574,011	57,906
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	327,750	269,965	57,785	306,277	15,634	290,644
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	50,221	2,651	47,570	46,206	40,952	5,254
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ³	4,317,015	1,974,701	2,342,314	4,254,045	1,724,911	2,529,134
การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน ฯลฯ	289,186	276,850	12,336	226,597	215,319	11,278
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ⁴	3,873,332	1,556,792	2,316,540	3,854,543	1,354,092	2,500,451
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	154,497	141,059	13,438	172,905	155,500	17,405

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	รวม	ประเทศไทย	อื่นๆ	รวม	ประเทศไทย	อื่นๆ
สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	3,228,466	3,067,222	161,245	2,973,310	2,839,729	133,581
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	2,852,652	2,796,751	55,901	2,622,935	2,568,017	54,918
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	327,750	269,965	57,785	306,277	271,453	34,824
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	48,064	505	47,559	44,098	259	43,839
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ³	4,313,088	1,973,231	2,339,857	4,252,599	1,721,989	2,530,610
การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกัน ฯลฯ	289,190	276,854	12,336	226,604	203,765	22,840
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ⁴	3,869,753	1,555,670	2,314,083	3,853,310	1,354,133	2,499,176
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งได้ผูกพันไว้แล้ว	154,144	140,707	13,438	172,685	164,091	8,594

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับและสุทธิหลังหักภาษีได้ออกการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้จะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

³ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

⁴ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 7 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ของมูลค่าเงินให้สินเชื่อ²

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	รวม	General	Specific	รวม	General	Specific
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด ¹	146,014	30,812	115,203	131,225	11,657	119,568
หนี้สูญที่ตัดออกระหว่างงวด	10,755	-	10,755	25,432	-	25,432
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม / ลด	33,107	12,311	20,900	40,221	19,155	21,066
คงเหลือปลายงวด	168,366	43,122	125,348	146,014	30,812	115,203

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร					
	31 ธ.ค. 64			31 ธ.ค. 63		
	รวม	General	Specific	รวม	General	Specific
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด ¹	143,258	30,812	112,446	128,002	11,657	116,345
หนี้สูญที่ตัดออกระหว่างงวด	5,031	-	5,031	20,312	-	20,312
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่ม / ลด	27,619	12,207	15,413	35,567	19,155	16,412
คงเหลือปลายงวด	165,846	43,018	122,827	143,258	30,812	112,446

¹ รวมมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision, Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด

² เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และ
เงินสำรองที่กักไว้ (General provision and Specific provision)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน 31 ธ.ค. 64						
	ยอดคงค้าง			มูลค่าเงินสำรอง ²⁾			มูลค่าสุทธิ ³⁾
	รวม	ฐานที่ด้อย คุณภาพ ¹⁾	ฐานที่ไม่ด้อย คุณภาพ ¹⁾	รวม	General	Specific	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ⁴⁾	3,007,679	111,851	2,895,827	168,366	43,122	125,244	2,839,312
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ⁵⁾	325,518	973	324,545	1,006	33	973	324,513
เงินฝาก (รวมดอกเบี่ยค้างรับ) ⁶⁾	48,152	-	48,152	89	7	81	48,064
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน ⁷⁾	1,387,026	6,370	1,380,655	4,705	1,945	2,760	1,382,321
รวม	4,768,375	119,195	4,649,181	174,166	45,107	129,058	4,594,210

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน 31 ธ.ค. 63						
	ยอดคงค้าง			มูลค่าเงินสำรอง ²⁾			มูลค่าสุทธิ ³⁾
	รวม	ฐานที่ด้อย คุณภาพ ¹⁾	ฐานที่ไม่ด้อย คุณภาพ ¹⁾	รวม	General	Specific	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ⁴⁾	2,760,514	110,380	2,650,134	146,014	30,975	115,039	2,614,500
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ⁵⁾	302,671	978	301,692	1,015	43	972	301,656
เงินฝาก (รวมดอกเบี่ยค้างรับ) ⁶⁾	44,347	-	44,347	69	5	63	44,278
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน ⁷⁾	1,369,248	8,252	1,360,995	4,589	1,027	3,562	1,364,659
รวม	4,476,779	119,610	4,357,169	151,687	32,051	119,636	4,325,092

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร 31 ธ.ค. 64						
	ยอดคงค้าง			มูลค่าเงินสำรอง ²⁾			มูลค่าสุทธิ ³⁾
	รวม	ฐานที่ด้อย คุณภาพ ¹⁾	ฐานที่ไม่ด้อย คุณภาพ ¹⁾	รวม	General	Specific	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ ⁴⁾	2,988,198	109,854	2,878,344	165,846	43,014	122,831	2,822,352
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ⁵⁾	325,518	973	324,545	1,006	33	973	324,513
เงินฝาก (รวมดอกเบี่ยค้างรับ) ⁶⁾	48,152	-	48,152	89	7	81	48,064
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน ⁷⁾	1,387,026	6,370	1,380,655	4,705	1,945	2,760	1,382,321
รวม	4,748,895	117,197	4,631,697	171,645	44,999	126,645	4,577,250

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

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร						
	31 ธ.ค. 63						
	ยอดคงค้าง			มูลค่าเงินสำรอง ^{2/}			มูลค่าสุทธิ ^{3/}
	รวม	ฐานะที่ดีอยู่ คุณภาพ ^{1/}	ฐานะที่ไม่ดีอยู่ คุณภาพ ^{1/}	รวม	General	Specific	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{4/}	2,742,782	107,877	2,634,905	143,258	30,812	112,446	2,599,525
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{5/}	302,671	978	301,692	1,015	43	972	301,656
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ^{6/}	44,347	-	44,347	69	5	63	44,278
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้าประกันทางการเงิน ^{7/}	1,369,248	8,252	1,360,995	4,589	1,027	3,562	1,364,659
รวม	4,459,047	117,108	4,341,940	148,930	31,887	117,043	4,310,117

^{1/} ใช้วิธี SA: ฐานะที่ดีอยู่คุณภาพ และฐานะที่ไม่ดีอยู่คุณภาพโดยพิจารณาในแนวทางเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

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

^{3/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{4/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{5/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{6/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{7/} ก่อนมูลค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินสำรองที่กักไว้
จำแนกตามเกณฑ์การจัดชั้น และตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน 31 ธ.ค. 64						
	รวม	การเกษตร และเหมืองแร่	อุตสาหกรรม การผลิตและ การพาณิชย์	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ และการ ก่อสร้าง	การ สาธารณูปโภค และบริการ	สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	อื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹							
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	2,989,147	36,861	569,876	138,109	299,237	443,131	1,501,933
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,667,286	28,393	394,065	98,054	254,904	414,224	1,477,646
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	217,913	4,867	118,677	32,453	32,389	12,046	17,482
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	103,948	3,600	57,135	7,603	11,944	16,861	6,805
เงินสำรองที่กักไว้ ²							
General provision	43,122						
Specific provision	125,348	3,206	68,561	9,865	13,103	4,338	26,275
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	10,755	116	6,172	1,350	551	121	2,444

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน 31 ธ.ค. 63						
	รวม	การเกษตร และเหมืองแร่	อุตสาหกรรม การผลิตและ การพาณิชย์	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ และการ ก่อสร้าง	การ สาธารณูปโภค และบริการ	สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	อื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹							
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	2,745,095	30,215	514,294	130,221	291,316	434,216	1,344,833
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,424,215	20,658	345,315	106,884	241,107	396,085	1,314,166
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	216,929	5,599	114,194	17,563	37,274	17,894	24,405
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	103,951	3,958	54,785	5,775	12,935	20,236	6,262
เงินสำรองที่กักไว้ ²							
General provision	30,812						
Specific provision	115,203	3,161	61,192	7,126	11,164	7,313	25,246
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	25,432	257	14,657	3,372	1,097	807	5,241

¹ ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินสำรองที่
กันไว้จำแนกตามเกณฑ์การจัดชั้น และตามประเภทธุรกิจ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร 31 ธ.ค. 64						
	รวม	การเกษตร และเหมืองแร่	อุตสาหกรรม การผลิตและ การพาณิชย์	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ และการ ก่อสร้าง	การ สาธารณูปโภค และบริการ	สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	อื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹							
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	2,974,013	29,497	564,539	136,399	296,563	443,131	1,503,883
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,653,038	21,068	388,941	96,558	252,645	414,224	1,479,600
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	217,427	4,859	118,599	32,370	32,075	12,046	17,479
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	103,547	3,571	56,999	7,472	11,843	16,861	6,803
เงินสำรองที่กันไว้ ²							
General provision	43,018						
Specific provision	122,827	3,244	67,251	9,587	19,808	4,262	18,675
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	5,031	350	2,887	632	411	121	630

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร 31 ธ.ค. 63						
	รวม	การเกษตร และเหมืองแร่	อุตสาหกรรม การผลิตและ การพาณิชย์	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ และการ ก่อสร้าง	การ สาธารณูปโภค และบริการ	สินเชื่อเพื่อที่ อยู่อาศัย	อื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹							
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	2,734,205	24,533	509,573	128,656	288,546	434,216	1,348,680
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,417,876	15,088	341,282	105,761	239,577	396,085	1,320,081
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	213,035	5,487	113,586	17,360	36,079	17,894	22,629
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	103,294	3,958	54,704	5,535	12,890	20,236	5,970
เงินสำรองที่กันไว้ ²							
General provision	30,812						
Specific provision	112,446	3,299	60,085	6,798	17,984	7,195	17,085
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	20,312	1,322	11,706	2,693	1,481	807	2,302

¹ ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินสำรองที่กักไว้ จำแนกตามเกณฑ์การจัดชั้น และตามประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 64			เฉพาะธนาคาร		
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	รวม	ประเทศไทย	กลุ่มอื่น ๆ	รวม	ประเทศไทย	กลุ่มอื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ¹						
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	2,989,147	2,926,699	62,448	2,974,013	2,911,564	62,448
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	2,667,286	2,613,461	53,825	2,653,038	2,599,213	53,825
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	217,913	210,681	7,232	217,427	210,196	7,232
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	103,948	102,556	1,391	103,547	102,156	1,391
เงินสำรองที่กักไว้²						
General provision	43,122	43,122	-	43,018	43,018	-
Specific provision	125,348	118,135	7,213	122,827	115,741	7,086
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	10,755	10,113	642	5,031	4,731	300
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
Specific provision	1,554	1,399	155	1,554	1,399	155

งวดสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 63			เฉพาะธนาคาร		
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน					
	รวม	ประเทศไทย	กลุ่มอื่น ๆ	รวม	ประเทศไทย	กลุ่มอื่น ๆ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ¹						
ตามเกณฑ์การจัดชั้น ธปท.	2,745,095	2,683,599	61,496	2,734,205	2,676,574	57,631
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	2,424,201	2,373,699	50,502	2,417,876	2,369,243	48,632
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	216,952	207,539	9,414	213,035	205,333	7,703
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	103,942	102,362	1,580	103,294	101,998	1,296
เงินสำรองที่กักไว้²						
General provision	30,812	30,812	-	30,812	30,812	-
Specific provision	115,203	112,012	3,191	112,446	109,733	2,713
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	25,432	24,055	1,377	20,312	19,212	1,100
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
Specific provision	1,029	985	44	1,029	985	44

¹ ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

² รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน¹ เทียบเท่าสินทรัพย์รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน และมูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน² ของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน 31 ธ.ค. 64				
	ยอดคงค้าง			หลักประกัน	
	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ³	หลักประกันทางการเงิน ⁴	การค้ำประกันและอนุพันธ์
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	3,897,239	3,491,575	405,664	209,837	82,954
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,138,977	1,120,826	18,151	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	353,488	192,513	160,975	63,915	17,171
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,069,768	862,252	207,516	140,401	65,775
ลูกหนี้รายย่อย	629,630	610,621	19,009	5,516	7
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	425,037	425,025	12	5	-
สินทรัพย์อื่น	280,339	280,339	-	-	-
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	28,232	28,157	75	72	18
รวม	3,925,472	3,519,733	405,739	209,909	82,972

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน 31 ธ.ค. 63				
	ยอดคงค้าง			หลักประกัน	
	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ³	หลักประกันทางการเงิน ⁴	การค้ำประกันและอนุพันธ์
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	3,608,672	3,219,322	389,350	179,345	60,112
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	999,871	986,560	13,311	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	346,983	185,193	161,791	32,489	2,002
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	990,374	795,616	194,758	140,718	58,105
ลูกหนี้รายย่อย	593,349	573,873	19,476	6,132	6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	412,158	412,143	15	6	-
สินทรัพย์อื่น	265,937	265,937	-	-	-
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	31,278	31,196	82	70	146
รวม	3,639,951	3,250,519	389,432	179,415	60,258

¹ รายการนอกงบดุลหลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพและ specific provision

² มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

³ รวมรายการ repo-style transaction รวมรายการ reverse repo

⁴ หลักประกันทางการเงินที่ ธปท. อนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ วิธี comprehensive ให้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด haircut แล้ว

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน¹ เทียบเท่าสินทรัพย์รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน และมูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน² ของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทของหลักประกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร 31 ธ.ค. 64				
	ยอดคงค้าง			หลักประกัน	
	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ³	หลักประกันทางการเงิน ⁴	การค้ำประกันและอนุพันธ์
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	3,861,221	3,595,906	265,316	209,837	82,954
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,138,976	1,120,825	18,151	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	352,800	312,813	39,987	63,915	17,171
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,063,083	874,928	188,156	140,401	65,775
ลูกหนี้รายย่อย	628,376	609,367	19,009	5,516	7
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	425,037	425,025	12	5	-
สินทรัพย์อื่น	252,949	252,949	-	-	-
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	28,137	28,062	75	72	18
รวม	3,889,358	3,623,967	265,391	209,909	82,972

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร 31 ธ.ค. 63				
	ยอดคงค้าง			หลักประกัน	
	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน ³	หลักประกันทางการเงิน ⁴	การค้ำประกันและอนุพันธ์
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	3,605,034	3,357,337	247,696	179,345	60,112
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	999,911	986,598	13,312	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	345,513	310,016	35,497	32,489	2,002
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	986,252	806,826	179,426	140,718	58,105
ลูกหนี้รายย่อย	591,581	572,135	19,446	6,132	6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	411,925	411,910	15	6	-
สินทรัพย์อื่น	269,852	269,852	-	-	-
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	31,175	31,093	82	70	146
รวม	3,636,208	3,146,208	490,000	179,415	60,258

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. 64					31 ธ.ค. 63				
	ยอดคงค้างที่มี RATING					ยอดคงค้างที่มี RATING				
ประเภทสินทรัพย์น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,132,403		4,598		308	986,025		6,052		308
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)		46,370	12,965	54,487	133		45,305	9,283	52,311	517
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)		71,235	104,697	72,041	9,888		64,257	81,585	68,584	8,080
ลูกหนี้รายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินทรัพย์อื่น										
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ²										

¹ หลังคูณค่าแปลงสภาพ

² ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ¹ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน																					
	31 ธ.ค. 64											31 ธ.ค. 63										
	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
ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ																						
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง																						
ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่าง																						
ประเทศ (MDBs) และองค์กร																						
ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ																						
และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)																						
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครอง																						
ส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และ																						
รัฐวิสาหกิจ (PSEs)																						
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วน																						
ท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และ																						
รัฐวิสาหกิจ (PSEs)					1,569		727,450		638						1,639		728,246		499			
ลูกหนี้รายย่อย						619,017		1,049								583,950		855				
สินเชื่อเพื่ออยู่อาศัย							366,253		57,582		1,197				359,296		51,507		1,348			
สินทรัพย์อื่น	121,006							126,126		33,207			147,683				803	109,711		7,741		
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ²					9,685	10	18,078		369						11,837	6	18,495		723			

¹ หลังคูณค่าแปลงสภาพ

² ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ¹ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง เฉพาะธนาคาร (ยอดคงค้างที่มี RATING)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร									
	31 ธ.ค. 64					31 ธ.ค. 63				
	ยอดคงค้างที่มี RATING					ยอดคงค้างที่มี RATING				
ประเภทสินทรัพย์น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	100	150
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ										
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)	1,132,402		6,266	1	307	986,019		11,415	2,188	243
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)		46,370	12,965	54,487	133		43,973	8,508	52,307	517
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)		71,235	104,697	72,041	9,888		66,012	81,585	68,584	8,080
ลูกหนี้รายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินทรัพย์อื่น										
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ²										

¹ หลังคุณค่าแปลงสภาพ

² ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินสุทธิ¹ หลังพิจารณาปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง เฉพาะธนาคาร (ยอดคงค้างที่ไม่มี RATING)

หน่วย : ล้านบาท

งวดสิ้นสุดวันที่	เฉพาะธนาคาร																					
	31 ธ.ค. 64											31 ธ.ค. 63										
	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
ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ																						
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง																						
ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่าง																						
ประเทศ (MDBs) และองค์กร																						
ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ																						
และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)																						
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครอง																						
ส่วนท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และ																						
รัฐวิสาหกิจ (PSEs)																						
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วน																						
ท้องถิ่นองค์กรของรัฐ และ																						
รัฐวิสาหกิจ (PSEs)				1,569		727,450	638								1,639		720,337	499				
ลูกหนี้รายย่อย					621,804	1,049										583,794	1,391					
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย				366,253	57,582	1,197								359,296		51,507	1,348					
สินทรัพย์อื่น	131,731					108,873		12,346				154,356					108,094		7,741			
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ²				9,685	10	18,078	369								11,778	6	18,459	723				

¹ หลังคุณค่าแปลงสภาพ

² ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

5.2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุล ที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้และมีเงินกองทุนที่เหมาะสม 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 สำหรับการพัฒนาลิขสิทธิ์ทางการเงินใหม่ ๆ ที่มีความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงมีส่วนร่วมในกระบวนการอนุมัติธุรกรรมทางการเงิน กำหนดระบบงานที่เกี่ยวข้อง และจัดตั้งโครงสร้างการรายงาน เพื่อควบคุมดูแลความเสี่ยงและเพดาน

วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน

การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดใช้วิธีมาตรฐาน ซึ่งความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยมีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และระดับธนาคาร จำนวน 3,500 ล้านบาท

ฐานในบัญชีเพื่อการค้า

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 เนื่องจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยส่วนใหญ่เกิดจากความไม่สอดคล้องกันของช่วงระยะเวลา ในการปรับอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะสามารถปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้ทันที หากอิงอัตราดอกเบี้ยคงที่จะปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยได้เมื่อครบกำหนด

การประเมินจะใช้ข้อมูลฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ สิ้นเดือน เพื่อดูผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ที่มีต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร 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. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
บาท	-490	-458	-485	-427
USD	129	81	129	81
Other currency	74	-23	74	-23
รวมผลกระทบ	-288	-401	-282	-370
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีข้างหน้า	-0.38%	-0.55%	-0.37%	-0.50%

* ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps พบว่าส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธุรกรรมที่เป็นสกุลเงินบาท ลดลง 485 ล้านบาท สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐเพิ่มขึ้น 129 ล้านบาท และสกุลเงินอื่นๆ ลดลง 74 ล้านบาท รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น 100 bps เฉพาะธนาคารมีผลกระทบโดยรวมลดลง 282 ล้านบาท ในขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีผลกระทบโดยรวมลดลง 288 ล้านบาท

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

■ ตราสารทุนในบัญชีเพื่อค้า

การลงทุนในตราสารทุนเพื่อหวังผลกำไรจากส่วนต่างของราคา (Trading Portfolio) โดยหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือจากความแตกต่างของราคาในตลาดอื่น

การประเมินและการควบคุมความเสี่ยง

ก่อนการลงทุน จะมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงสภาวะตลาด 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 ก่อนนำเสนอขออนุมัติการลงทุนต่อคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตามนโยบายการลงทุนและระเบียบที่เกี่ยวข้องภายใต้หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกำหนดรวมถึงมีการควบคุมความเสี่ยงโดยการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) และรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

นโยบายบริหารความเสี่ยงสำหรับตราสารทุน

จะพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับพื้นฐานของธุรกิจที่ธนาคารลงทุน นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงการกระจายตัวของพอร์ตการลงทุน ไม่ให้มีการกระจุกตัวอยู่ในอุตสาหกรรมใดมากเกินไป

ตารางที่ 17 มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

งวดสิ้นสุดวันที่	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร				
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและนอกประเทศ)	10,971	15,435	10,971	15,301
มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและนอกประเทศ)	2,849	1,889	1,674	1,498
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-88	-70	-11	2
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,173	5,871	6,181	5,957
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	8,331	8,078	4,167	3,289

การติดตามและการรายงานความเสี่ยง

ธนาคารมีการติดตามและวิเคราะห์สภาวะตลาด ประเมินมูลค่าเงินลงทุนและผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ติดตามและประเมินความเสี่ยงจากการลงทุนเป็นประจำ รวมทั้งรายงานการเงินลงทุนในตราสารทุนต่อคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ของธนาคารเพื่อทราบ ตามนโยบายการลงทุนและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการบัญชี

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด
สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีตลาดรองในการซื้อขาย เช่น เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น ธนาคารจะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถืออยู่ด้วยราคาเสนอซื้อหลังสุด 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)

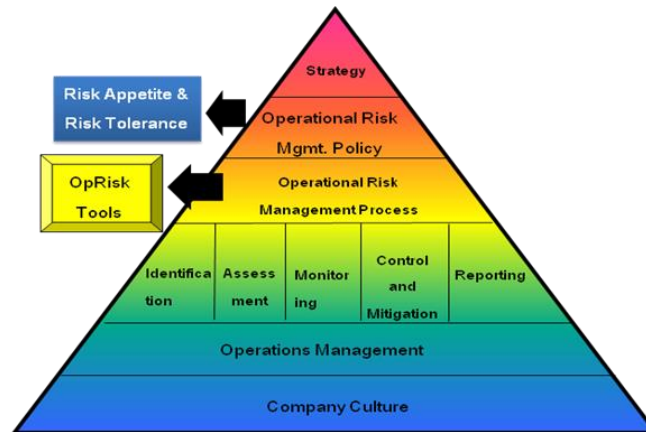
หลักการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารดูแลและให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบและดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด โดยยึดหลักการบริหารจัดการความเสี่ยง 3 ชั้น ได้แก่

- ชั้นที่ 1** คือ หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ มีความรู้ความเข้าใจในความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกระบวนการทำงานและความเสี่ยงที่มีอยู่ของหน่วยงานตนเองดีที่สุดในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีหน้าที่ระบุ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยง พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บริหารหน่วยงานและมีเจ้าหน้าที่ประสานงาน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Officer: ORO) เพื่อทำหน้าที่ประสานกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งด้านการใช้เครื่องมือและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคาร
- ชั้นที่ 2** คือ หน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมกำกับดูแลด้านต่างๆ ทำหน้าที่สนับสนุนเครื่องมือ แนวทาง และวิธีการให้หน่วยงานในชั้นที่ 1 ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- ชั้นที่ 3** คือ หน่วยงานด้านการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและทดสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการ ความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่คณะกรรมการชุดต่างๆ ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการ ควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้กับทุก หน่วยงานอย่างเป็นระบบ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และยังเป็น การสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรอย่างยั่งยืน ซึ่ง นโยบายดังกล่าวจะมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยต้องผ่านความเห็นชอบจาก คณะกรรมการธนาคาร รวมไปถึงมีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และเน้นให้ ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคน

ธนาคารได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของธนาคารระดับองค์กร โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) พร้อมทั้งควบคุมความเสี่ยงผ่านมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) และผ่านมาตรการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ทั้งในลักษณะการป้องกันและการตรวจพบ เพื่อลดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน รวมไปถึงยังเป็นการป้องกันและลดความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นกับธนาคารและลูกค้าของธนาคาร



ธนาคารกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน โดยจะเน้นการปรับปรุงกระบวนการเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Risk Prevention) และการจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วถึงก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อธนาคารและลูกค้าของธนาคาร โดยกำหนดให้หน่วยงานต่างๆ มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการผ่านกระบวนการ ประกอบด้วย กระบวนการ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ผ่านเครื่องมือที่เกี่ยวข้อง อาทิ การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data Collection) การประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self Assessment : RCSA) และการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Key Risk Indicator : KRI)

การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างกว้างขวาง ทั้งการทำธุรกรรม ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินรูปแบบต่างๆ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการความทันสมัยและความสะดวก พัฒนาการต่าง ๆ เหล่านี้ แม้ว่าอาจทำให้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีแนวโน้มสูงขึ้น แต่ธนาคารก็มีกระบวนการในการพิจารณาความเสี่ยงในขั้นตอนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ โดยกำหนดให้หน่วยงานต้องทำการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยง ผ่านขั้นตอนการทำ Product Assessment สำหรับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่/การปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่าง ๆ ได้รับการบริหารจัดการและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารและลูกค้าของธนาคารได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดการและควบคุมความเสี่ยงอันเกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ (Insourcing) รวมไปถึงมีการกำหนดให้มีแผนรองรับกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะไม่เกิดผลกระทบต่อการใช้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร

สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร และอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy : BCM Policy) และมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) สำหรับธุรกรรมหลักของธนาคารเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อให้มีความมั่นใจว่าแม้ในภาวะฉุกเฉินหรือ ภาวะวิกฤต ธนาคารยังสามารถให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดให้มีการทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอไปถึงมีการทดสอบแผนฯ ร่วมกับผู้ให้บริการภายนอกที่ธนาคารใช้บริการ เพื่อปรับปรุงแผนให้มีประสิทธิภาพ และยังเป็น การสร้างความมั่นใจให้ทั้งกับพนักงานและลูกค้าของธนาคารด้วย



องค์ประกอบ BCM ของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารจะมีการสรุปข้อมูลสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร วิเคราะห์หาสาเหตุ และรายงานต่อผู้บริหาร ระดับสูงและคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (ROC) เป็นประจำทุกเดือน เพื่อทราบและบริหารจัดการสถานะ ความเสี่ยงที่มีอยู่และสนับสนุนการตัดสินใจทางธุรกิจ

การคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยง

สำหรับการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารใช้ วิธี Standardized Approach (SA-OR) โดยมีการจัดประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมทั้งเชื่อมโยง รายได้และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานออกเป็น 8 สายธุรกิจ (Business Lines) เพื่อใช้ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

5.2.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจาก ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่ สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์และการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

มีหน้าที่หลักในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนฉุกเฉินสภาพคล่อง และอนุมัติเพดาน หรือ ตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ธนาคารยอมรับได้

- คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee - ROC)

มีหน้าที่ในการเสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ ธนาคาร และหน่วยงานกำกับกำหนด และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ และ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee – ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้ เหมาะสม ติดตามปัจจัยภายนอกต่างๆที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่อง และการทำกำไรของธนาคาร กำหนดกลยุทธ์ในการจัดการ ด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย และนำเสนอรายงานของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และ หนี้สิน (ALCO) ต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบและ/หรือ ตัดสินใจ

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยง ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้อง จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วน มีโครงสร้างองค์กรที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง และมีการ กำหนดขอบเขตผู้ที่มีอำนาจอย่างชัดเจน มีกระบวนการดำเนินงานตามระบบติดตามการปฏิบัติงาน และระบบการควบคุม ภายในอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ มีการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดในนโยบาย การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการจัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องรวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอให้แก่ธนาคาร เพื่อให้ธนาคารใช้ในการติดตามฐานะสภาพคล่องและระดับความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลกระทบที่มีต่อสภาพคล่องของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทยมีลักษณะการบริหารสภาพคล่องภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบกระจาย อำนาจ (Decentralize) ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้บริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ เอง โดยธนาคารจะ พิจารณาให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญ ดังนี้

1. การระบุความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะมีการวิเคราะห์แหล่งที่มาของความเสี่ยงจากโครงสร้างงบดุล เพื่อ ระบุถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยพิจารณาจากลักษณะของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของ สภาพคล่อง 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 เพื่อให้ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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 ซึ่งแผนฉุกเฉินสภาพคล่องได้กำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่จะเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงทีด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

5.2.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เพื่อให้มีกระบวนการและแนวทางในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคารที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเชื่อมโยงกับการบริหารความเสี่ยง มีการบริหารจัดการทรัพยากรที่มีอยู่อย่างเหมาะสมภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง มีการติดตามประเมินและรายงานผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารจะทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี และที่สำคัญหากช่วงไหนที่สถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ 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		หุ้นบุริมสิทธิ
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	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการ ชำระคืน	ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีข้อมูล
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้ กู้กับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิการไถ่ถอน
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	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	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจตัดสินใจได้เองทั้งหมด
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขใน การกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่ สามารถแปลงสภาพได้	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		KT27NA
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	Krung Thai Bank Public Company Limited
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TH0150037B00
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ตราสารทางการเงิน/เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือปรับได้เต็มจำนวน	นับเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	20,000
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย : บาท)	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักบัญชี	หนี้สินที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	23 พฤศจิกายน 2560
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	23 พฤศจิกายน 2570
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดเมื่อได้รับอนุมัติจาก ธปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	23 พฤศจิกายน 2565
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	วันกำหนดชำระดอกเบี้ยแต่ละครั้งภายหลังจากวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีที่เกี่ยวข้อง	3.40%
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") ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารการเงินกองทุน เช่น การให้เงินเพิ่มทุนแก่ผู้ออกตราสารการเงินกองทุน ซึ่งหากไม่มีความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวจะทำให้ผู้ออกตราสารการเงินกองทุนไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	ถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	ไม่มีข้อมูล
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	หุ้นสามัญ, หุ้นบุริมสิทธิ, Hybrid Bond

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 ที่เป็นการตราสารทางการเงิน/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	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	12 กรกฎาคม 2572
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดเมื่อได้รับอนุมัติจาก ธปท.
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	12 กรกฎาคม 2567
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	วันกำหนดชำระดอกเบี้ยแต่ละครั้งภายหลังจากรวันแรกที่สามารใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้
	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีที่เกี่ยวข้อง	3.70%
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 หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใด ("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 การกระบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับรวมกลุ่ม

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 2564	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ^{iv}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^v	การอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	63,544	63,517	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	469,216	468,470	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,039	18,804	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	52,660	52,665	
เงินลงทุนสุทธิ	342,042	343,175	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	21,975	32,434	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,629,259	2,558,242	
ดอกเบี้ยค้างรับ	20,579	20,009	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,649,838	2,578,251	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	296	1,069	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	173,322	166,235	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ที่นับเป็นเงินกองทุน	-	23,296	Q
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	142,939	
ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	-	-27	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,476,220	2,410,920	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	39,227	39,257	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	31,518	33,758	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	10,846	11,036	
ค่าความนิยมสุทธิ	-	300	L
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	10,846	10,736	M
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,789	3,190	N
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	26,668	29,412	
รวมสินทรัพย์	3,556,744	3,506,638	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,614,747	2,617,198	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	296,344	297,703	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,210	4,210	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	50,550	50,544	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,817	94,250	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	44,000	44,000	
ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	44,000	44,000	P
ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	-	
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	18,647	18,647	
ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	18,647	18,647	O
ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	-	
อื่น ๆ - ไม่นับเป็นเงินกองทุน	71,170	31,603	
ประมาณการหนี้สิน	20,364	20,093	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	15	
หนี้สินอื่น	62,601	60,086	
รวมหนี้สิน	3,182,633	3,144,099	

ตารางที่ 19 การกระบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับรวมกลุ่ม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 2564	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	การอ้างอิง
ส่วนของเจ้าของ			
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	-660	-	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	30,526	30,439	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	14,296	14,006	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน	13,770	13,770	F
ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	526	236	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	10,078	15,886	
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน	9,800	11,841	G
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารหนี้	278	4,045	H
ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน	73	45	I
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	67	-31	J
องค์ประกอบอื่นๆ	6,012	533	
กำไร (ขาดทุน) สะสม	237,348	236,472	
จัดสรรแล้ว	7,201	229,099	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,201	7,201	D
สำรองอื่นๆ	-	2,287	
คงเหลือหลังจากการจัดสรร	-	219,611	E
ยังไม่ได้จัดสรร	230,147	7,373	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิยังไม่ได้จัดสรร	230,147	10,132	
อื่น ๆ	-	-2,759	K
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	360,053	359,750	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	14,058	2,789	
รวมส่วนของเจ้าของ	374,111	362,539	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,556,744	3,506,638	

^{1/} งบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะหมายถึงงบการเงินแบบกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบด้วย บริษัทแม่ และบริษัทย่อย ทุกบริษัทภายใต้โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

^{2/} งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

ตารางที่ 19 การกระบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับรวมกลุ่ม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของ เงินกองทุนมูลค่าที่ รายงานโดยกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	72,005	A + B
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	20,834	C
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,201	D
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	219,611	E
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	29,670	
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินจากการตีราคาที่ดิน อาคาร	13,770	F
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	15,886	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารทุน	11,841	G
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้	4,045	H
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าทางการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	45	I
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่าธุรกรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	-31	J
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากผู้เป็นเจ้าของ	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	349,321	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
ผลขาดทุนสุทธิ	-2,880	K
ค่าความนิยม	-240	L ^{1/}
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	-10,736	M
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-3,235	N ^{2/}
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	-156	
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกิน กว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-3,894	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-21,141	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	328,180	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุก ประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	18,647	O
รายการของบริษัทเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,425	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินตราสารทางการเงินก่อนรายการหัก	20,072	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)		
เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินอื่น	-	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เกินตราสารทางการเงิน (AT1)	20,072	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)	348,252	

^{1/} สุทธิหลังหักหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

^{2/} สุทธิเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับผลการดำเนินงาน

ตารางที่ 19 การกระบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับรวมกลุ่ม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของ เงินกองทุนในแต่ละที่ รายงานโดยกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	44,000	P
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	23,296	Q ^{3/}
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	67,296	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)	67,296	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น (TC = T1+T2)	415,548	

^{3/} ร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 19 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 ธันวาคม 2564		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	323,443	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(14,405)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	309,038	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	18,647	-
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	18,647	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	327,685	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 :		
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	66,310	-44,000
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	66,310	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	393,995	

ตารางที่ 20 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการกดยับเข้าหรือกดยับหักตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับ
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2564		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1	348,252	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	328,180	
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	71,977	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	20,834	
เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	28	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,201	
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	219,611	
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	29,670	
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร	13,770	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	15,886	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารทุน	11,841	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้	4,045	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	45	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash Flow Hedge Reserve)	-31	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยง สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedge of Net Investment in Foreign Operation)	-	
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มี อำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-21,141	
ขาดทุนสุทธิ	-2,880	
ค่าความนิยม	-240	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-10,736	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-3,235	
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่น หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	-156	
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-3,894	

ตารางที่ 20 มูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2564		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือ ทยอยหักเงินกองทุนในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	20,072	
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	18,647	-
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่ สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,288	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสาร ทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	67,296	
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	44,000	-44,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	23,296	
รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอก ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	415,548	

